المملكة الأردنية الهاشمية * وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الصف الثاني عشر



الفرع الأدبي





الثقافة المالية

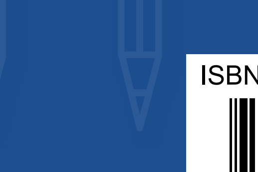
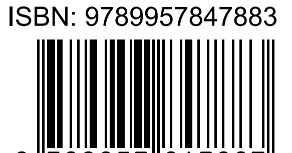
الصف الثاني عشر

الفرع الأدبي

١٤٣٨هـ/٢٠١٧م



ISBN: 9789957847883





إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الصف الثاني عشر

الفرع الأدبي

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال ملاحظاتكم وآرائكم على هذا الكتاب على العناوين الآتية: هاتف: ٨-٥-٤/٤٦١٧٣٠٤ فاكس ٤٦٣٧٥٦٩- ص. ب: (١٩٣٠) الرمز البريدي: ١١١١٨

أو على البريد الإلكتروني: Email: humanities.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدريس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار مجلس التربية والتعليم رقم ٢٠١٧/١٤، تاريخ ٢٠١٧/١/١٧، بدءًا من العام الدراسي ٢٠١٧/٢٠١٨م.

عمّان – الأردن / ص.ب (١٩٣٠)

التحرير العلمي : فاطمة عريوة العبادي

منال عبد الكريم الخياط

عامر محمد اللوزي

التحرير اللغوي : نضال أحمد موسى

الإنتاج : د. عبدالرحمن أبو صعيليك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

٢٠١٧/٣/١٥٨٦

ISBN: 978-9957-84-788-3

الطبعة الأولى ١٤٣٨هـ/٢٠١٧م

قائمة المحتوياتِ

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد، فانطلاقًا من الرؤية الملكية السامية، تستمر وزارة التربية والتعليم في أداء رسالتها المتعلقة بتطوير المناهج الدراسية؛ بغية تحقيق التعليم النوعي المتميز على نحو يلائم حاجات الطلبة، وإعداد جيل من المتعلمين على قدر من الكفاءة في المهارات الأساسية اللازمة للتكيف مع متطلبات الحياة العصرية وتحدياتها، مُزوَّدين بمعارف ومهارات وقيم تساعد على بناء شخصياتهم بصورة متوازنة سليمة؛ ليكونوا منتمين إلى وطنهم وأمتهم، وقادرين على بناء علاقات إنسانية في إطار من التعاون والانفتاح على العالم، فضلًا عن الإفادة من المعرفة والاقتصاد والتكنولوجيا في ممارسات تسهم في تحسين نوعية الحياة؛ ما يعود بالفائدة على أنفسهم ومجتمعهم.

وتأسيسًا على ذلك، يسعى هذا المنهاج إلى النهوض بالمعرفة المالية وإدارة المال؛ إذ ينهي طلبتنا المراحل التعليمية من دون حصولهم على المعرفة والمفاهيم والأدوات والمهارات الكافية التي تُعِينهم على إدارة شؤونهم المالية. ولا شكَّ في أن إدراج مادة الثقافة المالية في مناهج التعليم المدرسي هو أكثر الطرائق كفاءةً وفاعليةً في الوصول إلى الشباب وقطاعات المجتمع المختلفة على نطاق واسع، بما يكفي لتحسين المفاهيم والعادات المالية للأجيال الحالية والمستقبلية. ولمّا كانت مسؤولية النظام التعليمي الأولى سد الثغرات المعرفية لدى الطلبة في المجالات الثقافية المختلفة، فقد روعي في تأليف هذا الكتاب الفروق الفردية بين الطلبة، وذلك بتنويع الأنشطة والأمثلة بما يتلاءم مع قدراتهم المختلفة والإمكانات المتوافرة، والتركيز على الجوانب المتعلقة بالتفكير الإبداعي، واختيار الموضوعات بحيث تكون أقرب إلى الواقع الحياتي اليومي للطلبة؛ ما يُحفِّزهم ويحثُّهم على العمل التعاوني.

جاء هذا الكتاب منسجمًا مع خطة وزارة التربية والتعليم في إدراج مادة الثقافة المالية - بوصفها مبحثًا أساسيًّا- في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر. ولتحقيق أهداف الكتاب؛ فقد اشتمل على خمس وحدات دراسية، ترتكز كلٌّ منها على محور رئيس، هو نشر الثقافة المالية، وروعي التنوع في هذه الوحدات جميعها، بحيث تسهم في توضيح مفاهيم جديدة لم يسبق للطالب تعلُّمها.

أمّا الوحدة الأولى فكانت مدخلًا إلى المحاسبة، وتضمَّنت الدروس الآتية: مفهوم المحاسبة وأهم أهدافها وخصائصها، والفروق بين المحاسبة والإدارة المالية ومسك الدفاتر، والفروض والمبادئ المحاسبية، وتحليل العمليات المالية وتسجيلها، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

أما الوحدة الثانية فتناولت موضوع الدورة المحاسبية، وتضمَّنت الدروس الآتية: تحليل العمليات المالية وتسجيلها، مراحل الدورة المحاسبية، دفتر الأستاذ، والترصيد في دفتر الأستاذ، ميزان المراجعة، والتسويات المحاسبية الجردية.

وأمّا الوحدة الثالثة فتناولت موضوع القوائم المالية، وتضمَّنت الدروس الآتية: أنواع القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي)، وقيود إقفال الحسابات، والتدفقات النقدية، وقوائم التدفق النقدي وإعدادها.

وأمّا الوحدة الرابعة فكانت مدخلًا إلى الإدارة المالية، وتضمَّنت الدروس الآتية: مفهوم الإدارة المالية ووظيفتها وأهدافها، والتحليل المالي ووظيفة المحلل المالي، وقراءة القوائم المالية وفهمها، والتحليل المقارن، وتحليل النسب المالية، ومحددات التحليل المالي، وتطبيقات التحليل المالي.

وأمّا الوحدة الخامسة فتناولت إدارة الخطر والتأمين، وتضمَّنت الدروس الآتية: الخطر، والتأمين، ومفهوم التأمين وعقد التأمين وعناصره الأساسية، التأمين في الأردن.

وقد اشتمل الكتاب على الكثير من الأمثلة التوضيحية والأنشطة والتطبيقات العملية التي تسهم في تحقيق أهداف الدروس، وتوضيح المحتوى بفاعلية. وللمعلم أن يجتهد في توضيح الأفكار، وتطبيق الأنشطة وفق خطوات محددة منظمة مترابطة الأجزاء خالية من الارتجال والعشوائية؛ بغية تحقيق الأهداف الجزئية للمادة بما يتلاءم مع ظروف البيئة التعليمية التعلُّمية وإمكاناتها، واختيار الطرائق التي تساعد على رسم أفضل الممارسات وتحديدها لتنفيذ الدروس وتقييمها.

علمًا بأن عملية تطوير المناهج والكتب المدرسية عملية مستمرة؛ لذا نرجو من زملائنا المعلمين وأولياء الأمور تزويدنا بأي ملاحظات تُغني الكتاب وتُسهم في تحسينه، بما يلبي حاجات الطلبة وطموحات المجتمع الأردني.

والله ولي التوفيق

الفصل الدراسي الأول

الوَحدةُ الأولى ١

مدخل إلى المحاسبة



- هل فكَّرت يومًا أن تصبح مديرًا ماليًا أو مُحاسِبًا؟ لماذا فكَّرت في ذلك؟
- برأيك، ما أهمية تدوين مختلف العمليات المالية التي تحدث في المؤسسة؟
- ما شعورك إذا علمت أن المؤسسة التي تعمل فيها تعتمد في إصدار قراراتها على ما تُقدِّمه من بيانات ومعلومات؟

تُعَدُّ المحاسبة إحدى العمليات المهمة التي تساعدك على تقييم أداء مشروعك الريادي، وتحديد مدى تقدُّمه ونجاحه، وتُمكِّنك من تعرُّف طبيعة المشكلات التي تواجهه، وتحديد نقاط القوة لاستثمارها بصورة أفضل، وكذا نقاط الضعف لمعالجتها والحد منها، وتجعلك - بوصفك مديرًا للمشروع - أقدر على اتخاذ القرارات المالية المناسبة.

لذا، تُركِّز هذه الوحدة على بيان مفهوم المحاسبة، والفروض والمبادئ المحاسبية والمصطلحات الأساسية في المحاسبة، وتحليل العمليات المالية وتسجيلها، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

نتاجات التعلم من الوحدة.

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف مفهوم المحاسبة.
- توضيح المقصود بالعمليات المالية.
- التمييز بين المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.
- تمييز الفروض المحاسبية.
- تحديد المبادئ المحاسبية.
- تحديد توازن معادلة الميزانية.

1

الدرس الأول
المحاسبة

أولًا: مفهوم المحاسبة.

يُطلَق معظم الباحثين على المحاسبة مصطلح لغة الأعمال؛ وذلك أن المحاسبة تختص بتجميع البيانات الاقتصادية عن الشركة بقصد توفير تقارير مالية تُقدِّم للمستفيدين من خدماتها المعلومات التي تلزم لاتخاذ القرارات المالية في المجالات المختلفة. وقد ظهرت الكثير من المفاهيم المرتبطة بالمحاسبة، مثل: الإدارة المالية، ومسك الدفاتر. وحتى نستطيع التمييز بين هذه المفاهيم؛ لا بُدَّ من دراستها، والوقوف على أهم المحاور المرتبطة بها.

النشاط (١) ماذا تعرف عن المحاسبة؟

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف موضوعات متعلقة بالمحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- انظر الجدول (١-١).
- املأ العمود الأول: ماذا أعرف عن المحاسبة؟
- املأ العمود الثاني: ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟
- اترك العمود الثالث (ماذا تعلَّمْتُ عن المحاسبة؟) فارغًا، ولا تملأه إلا في نهاية الوحدة.
- ناقش - بإيجاز- المعلم في الأفكار التي تتوصَّل إليها.

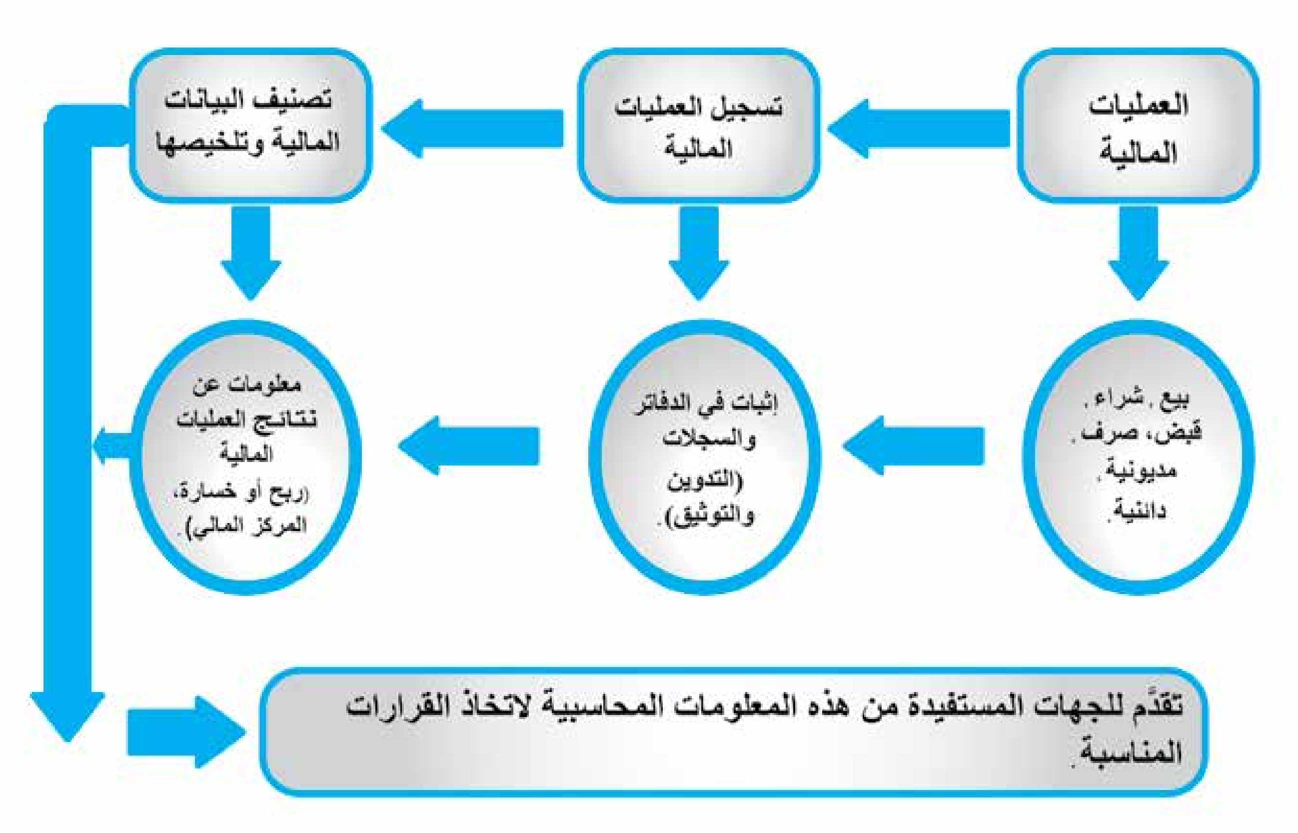
ماذا تعلَّمْتُ؟ (what have I Learned)	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I want to Know)	ماذا أعرف؟ (what do I Know)

الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

المحاسبة:

يقصد بها تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين، وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة، ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها، ثم تحليلها وتفسيرها، والإفادة من التحليل والتفسير في عملية اتخاذ القرارات.

يتبيَّن من التعريف السابق وجود ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة يُمثِّلها الشكل (١-١).



الشكل (١-١): أنشطة المحاسبة الرئيسة.

وفي ما يأتي توضيح لهذه الأنشطة:

١. **العمليات المالية**: يُقصَد بها جميع العمليات التي تخص الشركة، والتي تُؤثِّر فيها تأثيرًا ماليًّا مباشرًا. وهنا يجب التمييز بين العمليات المالية (ذات الأثر النقدي في الشركة)، مثل: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء، والعمليات غير المالية (التي ليس لها أثر نقدي في الشركة)، مثل: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المُنتَج.

٢. **تسجيل العمليات المالية**: يجب أن يكون لكل عملية مالية ذات أثر نقدي في الشركة أوراقٌ ثبوتية (مستندات) خاصة بها؛ بغية إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة، بطريقة منظمة ستتعرَّفها في الدروس اللاحقة.

تُقسَم المستندات قسمين، هما:

- مستندات داخلية: أوراق ثبوتية تنشأ داخل الشركة، ويُحتفَظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين، مثل: فواتير البيع، واستلام البضاعة، وكشوف الرواتب والأجور.
- مستندات خارجية: أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين، مثل: فواتير الشراء، وكشوف البنك، والشيكات.

٣. **تصنيف البيانات المالية وتلخيصها**: يتضمَّن هذا النشاط تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها، بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات؛ لاتخاذ القرارات المناسبة، علمًا بأن توصيلها يكون غالبًا على صورة تقارير محاسبية (Accounting Reports)، تسمى أيضًا القوائم المالية (Financial statements)، وسوف نتناولها مُفصَّلةً في الدروس اللاحقة.

يُذكَر أن القوائم المالية تحوي معلومات مُجمَّعة للعمليات المالية؛ فالعمليات الخاصة بالمبيعات - مثلًا - التي حدثت في وقت معين تُجمَّع في قيمة واحدة، ثم يظهر مجموعها في القوائم المالية.

ثانيًا: الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر والإدارة المالية.

الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر:

يوجد خطأ شائع يتمثَّل في أن المحاسبة ومسك الدفاتر هما سيّان. والصحيح أن مسك الدفاتر يشير فقط إلى فن تسجيل العمليات المالية، أمّا المحاسبة فتشمل تحديد العمليات المالية، وتسجيلها، وتلخيصها، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة. وعلى هذا، فإن مسك الدفاتر هو جزء من المحاسبة، والفرق الأهم بينهما يتمثَّل في أن المحاسبة لا تقتصر فقط على تسجيل العمليات، واستخراج نتائج الأعمال، وإنما تشمل

تفسير هذه النتائج، وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يُوفِّرها مسك الدفاتر.

الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية:

يعتقد الكثيرون خطأً أن الإدارة المالية والمحاسبة تؤديان الوظائف نفسها. صحيح أنه توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة؛ إذ تُوفِّر المحاسبة المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية، بيد أنه يوجد اختلاف كبير بين واجبات المدير المالي وواجبات المحاسب. فالمحاسب يقضي معظم وقته في تجميع البيانات المالية أو عرضها، أمّا المدير المالي فإنه يبدأ من حيث ينتهي المحاسب؛ فهو يعمل على تقييم القوائم المالية التي يُعِدُّها المحاسب، ويُنمّي بيانات إضافية، ويتخذ القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها. وبينما يعمل المحاسب على توفير البيانات المناسبة التي يمكن تفسيرها بسهولة عن ماضي عمليات الشركة وحاضرها - وأحيانًا مستقبلها- فإن المدير المالي يستخدم هذه البيانات في عملية اتخاذ القرارات المالية.

النشاط (١)

المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- اقرأ معلومات النشاط السابقة، ثم ناقشها مع زملائك في المجموعة.
- سيُوزِّع المعلم على المجموعات أوراق عمل على النحو الآتي:
  - المجموعتان الأولى والثانية تناقشان الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر، وذلك بالإجابة عن الأسئلة الواردة في ورقة العمل (١-١).
  - المجموعتان الثالثة والرابعة تناقشان الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية، وذلك بالإجابة عن الأسئلة الواردة في ورقة العمل (١-٢).
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك الإجابات أمام المجموعات الأخرى.

أولًا: صنِّف المعلومات الآتية إلى (المحاسبة)، أو (مسك الدفاتر):

١. تسجيل العمليات المالية فقط. --------------------
٢. تحديد العمليات المالية وتسجيلها. --------------------
٣. تلخيص العمليات المالية. --------------------
٤. توصيل المعلومات المحاسبية إلى الجهات المستفيدة منها. --------------------
٥. تفسير النتائج. --------------------
٦. تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرار. --------------------

ثانيًا: أيُّهما أشمل: المحاسبة أم مسك الدفاتر؟ برِّر إجابتك.

ثالثًا: أيُّهما يُعَدُّ جزءًا من الآخر؟ لماذا؟

ورقة العمل (١-١): الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر.

أولًا: أجب بـِ (نعم) أو (لا)، ثم صحِّح الخطأ في ما يأتي:

١. الإدارة المالية والمحاسبة تؤديان الوظيفة نفسها. (   )
٢. المحاسبة تُوفِّر المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية. (   )
٣. المدير المالي يجمع البيانات المالية، ويعرضها. (   )
٤. المحاسب يُوفِّر البيانات المناسبة عن الشركة، ويُفسِّرها. (   )
٥. المحاسب يعمل على تقييم القوائم المالية. (   )

ثانيًا: أيُّهما يعتمد عمله على عمل الآخر: المحاسب أم المدير المالي؟ لماذا؟

ورقة العمل (١-٢): الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية.

ثالثًا: أهداف المحاسبة وخصائصها.

تعرَّفنا سابقًا مفهوم المحاسبة، والفرق بين المحاسبة والإدارة المالية ومسك الدفاتر. أمّا في هذا الدرس فسنتعرَّف أهداف المحاسبة، والجهات المستفيدة من العمليات (المعلومات) المحاسبية، والخصائص التي تتصف بها المعلومات المحاسبية.

النشاط (١)
أهداف المحاسبة.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تحديد أهداف المحاسبة.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حدِّد أنتَ وزملاؤك في المجموعة أهداف المحاسبة، وذلك بالاطِّلاع على أنشطة المحاسبة الرئيسة في الشكل (١-١).
- ناقش معلمك في ما تتوصَّل إليه المجموعة من معلومات.

أهداف المحاسبة:

تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدَّة، أهمها:

- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة.
- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة.
- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها، وما عليها).
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، واتخاذ القرارات، ورسم السياسات للفترات القادمة.
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة.

النشاط (٢) المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حدِّد أنتَ وزملاؤك في المجموعة المستفيدين من المعلومات المحاسبية، وذلك بملء الجدول (١-٢).

المستفيدون من داخل الشركة	المستفيدون من خارج الشركة

الجدول (١-٢): المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما تتوصَّلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية (الذين يطلبون معلومات من المحاسب):

يمكن تصنيف المستفيدين من المعلومات المحاسبية إلى صنفين:

١. المستفيدون من داخل الشركة.

٢. المستفيدون من خارج الشركة.

علمًا بأن لكل جهة ولكل شخص حاجات خاصة من المعلومات المحاسبية، انظر الشكل (١-٢).

المستفيدون من داخل الشركة	المستفيدون من خارج الشركة
• الإدارة. • الموظفون.	• المُلاّك. • المقرضون. • الأجهزة الحكومية.

الشكل (١-٢): المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

١. **إدارة الشركة**: تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها- بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة؛ وذلك أنها تساعدها على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات، أو تحديد حاجة الشركة إلى السيولة النقدية، أو الرقابة على ممتلكات الشركة، وجودة الأداء.

٢. **الموظفون**: يهتم العاملون في الشركة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها؛ ما يُؤثِّر في أدائهم وجهودهم.

٣. **المُلاّك**: تساعد التقاريرُ المالية المُلاّكَ على معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتها.

٤. **المقرضون**: يهتم المقرضون بالتقارير المالية التي توضح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.

٥. **الأجهزة الحكومية**: تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في الرقابة على الأداء، وتحصيل الضريبة، وتقديم التسهيلات للشركات.

النشاط (٣)

خصائص المعلومات المحاسبية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف خصائص المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع على ورقة العمل (١-٣) التي سيُقدِّمها لك المعلم.
- حدِّد أنتَ وأفراد مجموعتك خصائص المعلومات المحاسبية، وذلك باختيار الخصيصة من القائمة الأولى، والمؤشر الذي يناسبها في القائمة الثانية.
- ناقش المعلم في النتائج التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

خصائص المعلومات المالية:

للاستفادة من المعلومات المالية في اتخاذ القرارت، يجب أن تتصف بخصائص عدَّة، أهمها:

١) الملاءمة (Relevance): يتعيَّن على المسؤول الحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها.

٢) الوضوح (Clarity): يجب عرض المعلومات المالية المهمة الخاصة بالمشكلة - التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها - بطريقة سهلة مبسَّطة واضحة، واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح.

٣) الموضوعية (Objectivity): يتعيَّن على مُعِدِّ المعلومات المالية أن يبتعد عن التقدير الشخصي، ويعتمد على البيانات الحقيقية في أثناء إعداده التقرير المالي، ويلتزم الحياد في اختيار المعلومات المالية.

٤) الدقة (Accuracy): كلما قلَّت نسبة الخطأ في المعلومات المالية كانت أكثر فائدة في اتخاذ القرارات الصحيحة.

٥) المدَّة الزمنية (Timeliness): الحصول على المعلومة المالية الحديثة في الوقت المناسب يُسهِم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة؛ فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار.





نشاط بيتي:

تعمل سلوى مُحاسِبةً في شركة استشارات هندسية، وقد طلب إليها مدير الشركة إعداد تقرير مالي يُوضِّح طبيعة الوضع العام للشركة. ما أهم النصائح التي يمكنك تقديمها لسلوى، والتي تساعدها على إعداد هذا التقرير؟

أسئلة الدرس:

١. وضِّح المقصود بمفهوم المحاسبة.

----

٢. توجد ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة، اذكرها، وهاتِ مثالًا على كل نشاط منها.

----

٣. هاتِ مثالًا واحدًا على كلٍّ ممّا يأتي:

أ- العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة.

ب- العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة.

----

٤. علِّل ما يأتي:

أ- توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة.

ب- لا تُعَدُّ المحاسبة ومسك الدفاتر سيّان.

----

٥. وضِّح فوائد المعلومات المحاسبية في الشركة لكل فئة من الفئات الآتية :

أ- إدارة الشركة.

ب- الموظفون.

ج- المُلّاك.

د- المقرضون.

هـ - الأجهزة الحكومية.

----

٦. تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدَّة، اذكر أربعةً منها.

----

٧. في ما يأتي أهم خصائص البيانات المالية، ضع كلًّا منها إزاء العبارة التي تناسبها ممّا يلي:

الدقة / المدَّة الزمنية / الملاءمة / الموضوعية / الوضوح.

أ- تعلُّق المعلومات بالموضوع أو المشكلة التي يراد اتخاذ قرار بخصوصها. (   )

ب- عرض المعلومات بطريقة بسيطة سهلة الفهم. (   )

ج- التزام الحياد والابتعاد عن التقدير الشخصي. (   )

د- مدى خلو المعلومات من الخطأ. (   )

هـ- الحصول على المعلومات في الوقت المناسب. (   )

٢ الدرس الثاني
الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية

أولاً : الفروض والمبادئ المحاسبية

يجب أن يتَّبع المحاسب أسسًا ثابتةً؛ لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة، ويمكن المقارنة بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الفروض والمبادئ المحاسبية التي يجب بها معالجة البيانات المالية.

النشاط (١) خبراء المحاسبة (١).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تمييز الفروض المحاسبية.



- ستعمل ضمن مجموعة من المجموعات الرباعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم المجموعات الأم.
- سيُوزِّع المُعلم على كل طالب في المجموعة الواحدة من المجموعات الأم بطاقةً تحمل رقمًا من (١) إلى (٤).
- سيطلب المعلم إلى الطلبة الذين يحملون الرقم نفسه ترْك مجموعاتهم الأم، والتجمُّع في مجموعة جديدة فرعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم المجموعات الخبيرة، بحيث يُمثِّل الطلبة الذين يحملون الرقم (١) المجموعة الأولى، والطلبة الذين يحملون الرقم (٢) المجموعة الثانية، والطلبة الذين يحملون الرقم

(٣) المجموعة الثالثة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٤) المجموعة الرابعة.

- سيُوزِّع المعلم بطاقات الخبراء على المجموعات كالآتي:

• بطاقة الخبير (١): فرض الوحدة المحاسبية المستقلة للمجموعة الأولى.

• بطاقة الخبير (٢): فرض الاستمرارية للمجموعة الثانية.

• بطاقة الخبير (٣): فرض الفترة المحاسبية للمجموعة الثالثة.

• بطاقة الخبير (٤): فرض الوحدة النقدية للمجموعة الرابعة.

- يتعيَّن على كل مجموعة من المجموعات الخبيرة اتِّباع التعليمات التي وردت في بطاقة الخبير خاصتها.

- ستعمل في مجموعتك الخبيرة مدَّة (١٠) دقائق.

- بعد انتهاء الوقت سيطلب إليك المعلم العودة إلى مجموعتك الأم.

- ستعمل داخل مجموعتك الأم على:

• نقل الخبرة التي اكتسبتها - في أثناء عملك خبيرًا ضمن المجموعات الخبيرة- إلى زملائك في المجموعة الأم.

• مناقشة أفراد مجموعتك في المعلومات التي توصَّلت إليها.

• الإجابة عن الاستفسارات والتساؤلات التي يطرحها زملاؤك في المجموعة الأم.

- يمنح المعلم كل خبير (٣) دقائق لنقل خبرته إلى أفراد المجموعة، وتوضيح اللازم لهم، بدءًا بخبراء المجموعة الأولى الذين أُسنِدت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبير (١)، ثم خبراء المجموعة الثانية الذين أُسنِدت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبير (٢)، وهكذا حتى يكمل باقي الخبراء نقل خبراتهم، وتكتمل الموضوعات داخل المجموعات الأم.

- سيناقشك المعلم في أهم المعلومات التي توصَّلت إليها.

الفروض المحاسبية:

١) **الوحدة المحاسبية المستقلة**: المقصود بهذا الفرض أن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها، ومستقلة أيضًا عن مُلّاكها؛ أي إن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك، التي ليس لها علاقة بالشركة، لا تُسجَّل في سجلات الشركة، ويجب معاملة المالك بوصفه دائنًا مثل غيره من الدائنين، ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.

٢) **الاستمرارية**: المقصود بهذا الفرض أن الشركة وُجِدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي، مدَّةً زمنيةً غير مُحدَّدة ما لم يثبت عكس ذلك؛ ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفها التاريخية (القيمة الفعلية)، والاستمرار في إهلاكها (تخفيض قيمتها الفعلية) من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت الشركة مستمرة في استخدام هذه الأصول. وعلى هذا، فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمها السوقية طالما انتفت نيَّة بيع هذه الأصول، أو نيَّة تصفية الشّركة، ثم التخلُّص من أصولها المختلفة.

٣) **المدَّة المحاسبية**: يُقسَّم عمر الشركة - بحسب هذا الفرض- إلى مُدَد زمنية متساوية؛ بغية تعرُّف نتائج أعمالها بصورة دورية، وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام؛ سواء كان ذلك بإصدار القوائم السنوية، أو نصف السنوية، أو غيرهما، ما يتيح للمستخدمين وأصحاب العلاقة الاطِّلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة، ونتائج أعمالها، بدلًا من الانتظار مدَّة طويلة لمعرفة ذلك، وهو ما يُعَدُّ أمرًا عمليًّا بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالشركة إلى معلومات دورية تساعدهم على عملية اتخاذ القرارات.

٤) **الوحدة النقدية**: يقوم هذا الفرض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية، فيُصار إلى استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي. وبناءً على هذا الفرض، فإن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساسًا لذلك يمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلًا).

النشاط (٢)

خبراء المحاسبة (٢).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد المبادئ المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من سبع مجموعات السباعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم المجموعات الأم.
- سيُوزِّع المعلم على كل طالب في المجموعة الواحدة من المجموعات الأم بطاقةً تحمل رقمًا من من (١) إلى (٧).
- سيطلب المعلم إلى الطلبة الذين يحملون الرقم نفسه ترْك مجموعاتهم الأم، والتجمُّع في مجموعة جديدة فرعية.
- سنُطلِق على هذه المجموعات اسم المجموعات الخبيرة، بحيث يُمثِّل الطلبة الذين يحملون الرقم (١) المجموعة الأولى، والطلبة الذين يحملون الرقم (٢) المجموعة الثانية، والطلبة الذين يحملون الرقم (٣) المجموعة الثالثة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٤) المجموعة الرابعة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٥) المجموعة الخامسة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٦) المجموعة السادسة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٧) المجموعة السابعة.
- سيُوزِّع المعلم بطاقات الخبراء على المجموعات كالآتي:
  - بطاقة الخبير (١): مبدأ التكلفة التاريخية للمجموعة الأولى.
  - بطاقة الخبير (٢): مبدأ المقابلة للمجموعة الثانية.
  - بطاقة الخبير (٣): مبدأ الثبات للمجموعة الثالثة.
  - بطاقة الخبير (٤): مبدأ تحقُّق الإيرادات للمجموعة الرابعة.
  - بطاقة الخبير (٥): مبدأ الحيطة والحذر (التحفظ) للمجموعة الخامسة.

• بطاقة الخبير (٦): مبدأ الإفصاح للمجموعة السادسة.

• بطاقة الخبير (٧): مبدأ الاستحقاق للمجموعة السابعة.

- يتعيَّن على كل مجموعة من المجموعات الخبيرة اتِّباع التعليمات التي وردت في بطاقة الخبير خاصتها.

- ستعمل في مجموعتك الخبيرة مدَّة (١٠) دقائق.

- بعد انتهاء الوقت سيطلب إليك المعلم العودة إلى مجموعتك الأم.

- ستعمل داخل مجموعتك الأم على:

• نقل الخبرة التي اكتسبتها - في أثناء عملك خبيرًا ضمن المجموعات الخبيرة- إلى زملائك في المجموعة الأم.

• مناقشة أفراد مجموعتك في المعلومات التي توصَّلت إليها.

• الإجابة عن الاستفسارات والتساؤلات التي يطرحها زملاؤك في المجموعة الأم.

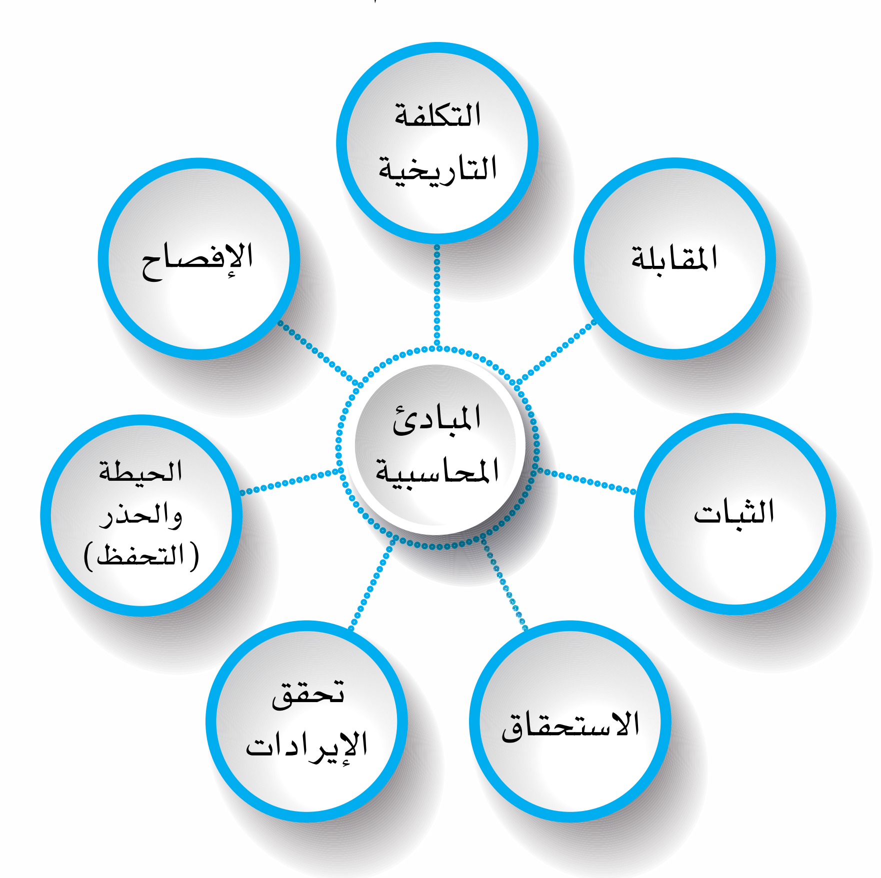
- يمنح المعلم كل خبيرٍ (٣) دقائق لنقل خبرته إلى أفراد المجموعة، وتوضيح اللازم لهم، بدءًا بخبراء المجموعة الأولى الذين أُسنِدت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبير (١)، ثم خبراء المجموعة الثانية الذين أُسنِدت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبير (٢)، وهكذا حتى يكمل باقي الخبراء نقل خبراتهم، وتكتمل الموضوعات داخل المجموعات الأم.

- سيناقشك المعلم في أهم المعلومات التي توصَّلت إليها.



أهم المبادئ المحاسبية:

هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها، وتبويبها، وتلخيصها. والشكل (١-٣) يُبيِّن أهم هذه المبادئ.



الشكل (١-٣): أهم المبادئ المحاسبية.

١) **التكلفة التاريخية:** يُقصَد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية. فمثلًا، عند شراء مبنى بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار، تُسجَّل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة، ولا يُنظَر إلى قيمة المبنى السوقية التي قد تكون أكثر من هذه القيمة أو أقل منها، ولا يُنظَر أيضًا إلى أيِّ تغييرات قد تحدث لقيمة المبنى مستقبلًا. أمّا هدف هذا المبدأ فهو تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقُّق من صحتها موضوعيًّا نظرًا إلى توافر المستندات المُعزِّزة لها.

٢) **الاستحقاق:** يُقصَد بذلك تحميل كل مدَّة بما يخصها من إيراد ومصروف؛ سواء صُرِف هذا المصروف أو لم يُصرَف، وكذا تحميلها بإيراداتها؛ سواء جرى تحصيلها أو لم يجرِ تحصيلها.

٣) **المقابلة:** يُقصَد بذلك المقارنة والمقابلة بين إيرادات المدَّة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها، بغضِّ النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها؛ أي أن يُحمل إيراد المدَّة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد، بغضِّ النظر عن التسديد الفعلي لهذا المصروف، في ما يُعرَف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف. أمّا هدف هذا المبدأ فهو المساعدة على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة.

٤) **الثبات:** يُقصَد بذلك التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مُبرَّرة وشروط مُحدَّدة. فمثلًا، عندما تستخدم الشركة طريقة معينة في تقييم البضاعة التي لديها، يجب عليها الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة، وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى؛ حتى لا يُؤثِّر ذلك في صافي ربحها. ولكن، في حال وجدت الشركة طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر، فيمكنها اعتماد الطريقة الجديدة شريطة الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات.

٥) **تحقُّق الإيرادات:** يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحقُّقه. ويُعَدُّ الإيراد مُتحقِّقًا إذا توافر فيه أحد الشرطين الآتيين:
- وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى.
- تقديم خدمة، أو تسليم مبيعات.

يساعد هذا المبدأ على ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناءً على الأدلة المادية الموضوعية.

٦) **الحيطة والحذر (التحفُّظ):** يُقصَد بذلك عدم أخذ الأرباح المُتوقَّعة بالحُسبان إلا عند تحقُّقها، في حين تؤخذ الخسائر المُتوقَّعة بالحُسبان قبل حدوثها. أمَّا هدف هذا المبدأ فيتمثَّل في عدم تضخيم أرباح الشركة، وإظهار أرباحها الحقيقية، والاستعداد - في الوقت نفسه- لأيِّ خسائر مُتوقَّعة.

٧) **الإفصاح:** يُقصَد بذلك إظهار جميع المعلومات التي تَلزم المستفيدين، والتي تساعدهم على اتخاذ القرارات. يهدف هذا المبدأ إلى ضمان الشفافية في أداء الشركة، بحيث لا تُحجَب أيُّ معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة.

ثانيًا: المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

يوجد الكثير من المصطلحات المحاسبية التي يستخدمها المتخصصون في هذا المجال لتمثِّل معاني مُحدَّدة متفق عليها، والتي يمكن قياسها وفقًا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها التي تناولناها سابقًا.

النشاط (١) المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من خمس مجموعات.
- سيطلب إليك المعلم سحب بطاقة واحدة من البطاقات التي تُوضِّح المصطلحات الأساسية في المحاسبة.
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك المعلومات الوارد ذكرها في البطاقة.
- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما تتوصَّلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.

المصطلحات الأساسية في المحاسبة:

١) **الأصول (Assets):** كل ما تملكه الشركة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أيِّ شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلًا. تُصنَّف الأصول إلى أربع مجموعات، هي:

أ. الأصول الثابتة (Fixed Assets): ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج، لا إعادة البيع، ويُتوقَّع أن يستفاد من خدماتها مدَّة طويلة، مثل: المباني، والسيارات، والأثاث.

ب. الأصول المتداولة (Current Assets): النقود والممتلكات الأخرى التي يُتوقَّع تحويلها إلى نقد، أو بيعها، أو استخدامها في أثناء السنة، مثل: الصندوق، والبنك، والعملاء (المدينين)، والمخزون (بضاعة آخر المدَّة)، والاستثمارات القصيرة الأجل، وأوراق القبض (مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرَّر عندما تبيع الشركة لأجل، أو تُقدِّم خدمة لأجل).

ج. الأصول غير الملموسة (Intangible Assets): الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس، لكنها تُسهِم في نشاط الشركة، مثل: شهرة المحل، وحقوق النشر، وحقوق (براءة) الاختراع، والعلامة التجارية.

د. الاستثمارات الطويلة الأجل: مثل الأسهم والسندات.

٢) **الالتزامات (Liabilities):** حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقًا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. وهذه الالتزامات تُقسَم قسمين، هما:

أ. الالتزامات الطويلة الأجل (الثابتة) (Long Term Liabilities): التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدَّة أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات.

ب. الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) (Current Liabilities): الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنويًّا على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية الشركة للآخرين، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرَّر عندما تشتري الشركة لأجل، أو تُقدِّم خدمة لأجل).

٣) **حقوق الملكية (Owner's Equity):** التزامات الشركة تجاه مُلّاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو المُلّاك في الشركة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحًا منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلّاك الشركة، مضافًا إليه الأرباح التي تحقَّقت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرَح منها المسحوبات الشخصية.

٤) **قائمة المركز المالي، أو الميزانية العمومية (Balance Sheet):** قائمة تُوضِّح ما تملكه الشركة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمَّن ملخَّصًا لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالشركة.

٥) **قائمة الدخل (Income Statement):** قائمة تُوضِّح ما آلَ إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية.

٦) **الإيرادات (Revenues):** جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع، وتقديم الخدمات؛ سواء أسُدِّدت أم لا، إضافةً إلى أرباح الاستثمارات.

٧) **المصروفات (Expenses) :** جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات، مثل تكلفة البضائع والسلع، والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تُزاوِلها الشركة للحصول على الإيرادات، مثل: الإيجارات، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.

٨) **ميزان المراجعة (Trial Balance):** قائمة تتضمَّن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدتها. ويُعَدُّ توازُن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدة هذه الحسابات، لكنه ليس دليلًا قاطعًا على عدم وجود أخطاء فيها (ستتعرَّف دفتر الأستاذ لاحقًا).

٩) **دليل الحسابات (Accounting Manual):** قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ، وهي حسابات تُرتَّب غالبًا بحسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.



مُستعينًا بأحد العاملين في مهنة المحاسبة، هاتِ مثالًا على التطبيق العملي لكلٍّ من الفروض والمبادئ المحاسبية الآتية:

- فرض الاستمرارية.
- فرض الوحدة المحاسبية المستقلة.
- مبدأ التكلفة التاريخية.
- مبدأ الإفصاح.



أسئلة الدرس:

١. وضِّح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية:

أ- الأصول:

ب- الالتزامات:

ج- حقوق الملكية:

د- الميزانية العمومية:

هـ- قائمة الدخل:

---

٢. قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيِّن ما للشركة وما عليها وقت إعدادها، وضِّح ذلك.

---

٣. ما الفرق بين الالتزامات الثابتة والالتزامات المتداولة؟ هاتِ مثالًا على كلٍّ منهما.

----

٤. اذكر الفرض المحاسبي الدال على كلٍّ ممّا يأتي:

أ- تقييم الأصول الثابتة، مثل السيارة، بكلفها التاريخية، وإهلاكها من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت الشركة تستخدم هذه الأصول.

ب- ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة على أساس النقد.

ج- معاملة المالك مثل غيره من الدائنين، والتزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.

د- إصدار قوائم سنوية، أو نصف سنوية، أوغير ذلك؛ لتمكين المستخدمين وأصحاب العلاقة من الاطّلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة.

٥. حدِّد المبدأ المحاسبي المُطبَّق في كل حالة من الحالات الآتية:

أ- شراء سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، وتسجيل ثمنها بهذه القيمة في سجلات الشركة.

ب - تقديم شركة الفيصل للبرمجة خدمات برمجة لأحد الزبائن في شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، ثم قيام الزبون بالدفع في شهر تشرين الأول من هذا العام، علمًا بأن الشركة دفعت رواتب المبرمجين مطلع شهر تشرين الأول نفسه، وسجلت الإيراد مقابل خدمات البرمجة في شهر أيلول، بالرغم من سداد الزبون ما استحق عليه في شهر تشرين الأول، وكذا تسجيلها مصروف رواتب الموظفين في هذا الشهر، بالرغم من سدادها الرواتب في شهر تشرين الأول.

ج - توقيع إحدى الشركات عقدًا بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١م، دفعت بموجبه مبلغ ٢٤٠٠ دينار مُقدَّمًا لقاء التأمين الطبي لموظفيها مدَّة ٢٤ شهرًا، بواقع ١٠٠ دينار شهريًا، ثم عملت على تسجيل مصروف ١٠٠ دينار في سجلات عام ٢٠١٦م لشهر كانون الأول فقط.

د - اضطرار شركة المجد للخدمات التجارية إلى تغيير الطريقة المحاسبية التي استخدمتها خمس سنوات متتالية بعدما وجدت طريقة أخرى تُوفِّر للمستخدمين معلومات مالية بصورة أفضل.

هـ - تقديم شركة الفدوى خدمات استثمارية لشركة الأمل على الحساب في شهر آب من عام ٢٠١٦م، ثم تسجيل الشركة هذا الايراد في سجلاتها لشهر آب من العام نفسه، علمًا بأن شركة الأمل قامت بالسداد في شهر تشرين الأول من عام ٢٠١٦م.

و - إعداد شركة الفارس خططًا احتياطيةً تحسُّبًا لأيِّ خسائر مستقبلية، وعدم وضعها خططًا مستقبليةً بناءً على الأرباح المُتوقَّعة.

ز - تقديم شركة الإيمان جميع المعلومات التي تَلزم المقرضين، والتي تساعدهم على اتخاذ القرار اللازم للتمويل والإقراض للشركة.

----

٦. صحِّح الخطأ إن وُجِد في ما يأتي:

أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيِّن ما يؤول إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة. ----------

ب- قائمة الدخل هي قائمة تُوضِّح ما للشركة وما عليها في تاريخ إعدادها. -----------------

ج- دليل الحسابات هو قائمة تضم جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدتها. -----------------

د- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحًا منها الأصول جميعًا. ------------------

هـ- تُعَدُّ أرباح الاستثمارات مثالًا على المصروفات. ---------------------------------

٣

الدرس الثالث
معادلة الميزانية

أولًا: فكرة معادلة الميزانية.

تُعَدُّ معادلة الميزانية الأساس الذي يساعد على فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تُؤثِّر في مختلف عناصر الميزانية، فهي تُوضِّح الأصول التي تملكها الشركة، ومصادر تمويل هذه الأصول. تحصل الشركة على أصولها من مصدرين رئيسين؛ أولهما المُلّاك، وذلك في صورة ما يسمى حقوق الملكية. وثانيهما الآخرون، في ما يُعرَف بالالتزامات. ويجب دائمًا تساوي مجموع الأصول مع مجموع كلٍّ من حقوق الملكية والالتزامات، ويمكن التعبير عن ذلك في صورة معادلة رياضية يكون طرفها الأيمن مساوياً لطرفها الأيسر وفق المعادلة الآتية:

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات.

النشاط (١) فكرة معادلة الميزانية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف فكرة معادلة الميزانية.



- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- ناقش المعلم في ما يأتي:

معادلة الميزانية: تقوم هذه المعادلة على فكرة بسيطة مفادها أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فإذا كانت ثروتك مثلًا تتكوَّن من الآتي:

٥٠٠٠٠ دينار نقدًا في البنك،

و ٢٠٠٠٠ دينار ثمن سيارة،

و ١٠٠٠٠٠دينار ثمن منزل،

فإن إجمالي ما تملكه يتمثّل في مجموع قيمة المبالغ السابقة (في هذه الحالة) كالآتي:

مصدر الثروة (في هذه الحالة) = قيمة النقد في البنك + قيمة السيارة + قيمة المنزل

= ٥٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠

= ١٧٠٠٠٠ دينار.

ومهما كان مصدر هذه الثروة (أموالك الخاصة، أو الاقتراض من الآخرين، أو الاثنان معًا)، فإن النتيجة المُؤكَّدة هي أن مصدرها يجب أن يتساوى مع استخداماتها، في ما يمكن التعبير عنه بالصيغة الآتية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال.



- ناقش المعلم في ما يأتي:

اتُّفِق في علم المحاسبة على التسميات الآتية:

الالتزام تجاه المُلّاك ---------- حقوق الملكية.

الالتزام تجاه الآخرين ------- الالتزامات.

استخدامات الأموال -------- الأصول.

تُمثِّل استخدامات الأموال الأوجه التي تُنفَق فيها النقود. فمثلًا، عند تأسيس شركة برأس مال مقداره ٣٠٠٠٠ دينار يودَع في البنك، فإن استخدامات الأموال في هذه الحالة هي النقدية بالبنك.

وعليه، تصبح معادلة الميزانية على النحو الآتي:

الأصول = رأس المال + الالتزامات.

وأيضًا:

الأصول = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الالتزامات.

- اطَّلع على الشكل (١-٤) الذي يُبيِّن معادلة الميزانية.

معادلة الميزانية

استخدامات الأموال	=	مصادر الأموال.
استخدامات الأموال	=	الالتزام تجاه المُلّاك + الالتزام تجاه الآخرين.
استخدامات الأموال (الأصول)	=	حقوق الملكية + الالتزامات.
استخدامات الأموال (الأصول)	=	(رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الالتزامات.
الأصول	=	(رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الالتزامات.

يُطلَق على ما سبق اسم توازن معادلة الميزانية.

الشكل (١-٤): معادلة الميزانية.

- ناقش المعلم في معادلة الميزانية، وكيفية تحقُّق التوازن بين طرفيها.
- تسلَّم من المعلم ورقة العمل (١-٤).
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

ورقة العمل (١-٤): أمثلة تطبيقيه.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٤):

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ + حقوق الملكية

حقوق الملكية = ١٥٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠

= ٥٠٠٠٠ دينار.

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

الأصول = ٨٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠

= ١٤٠٠٠٠ دينار.

ثانيًا: أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

تعرَّفنا سابقًا فكرة معادلة الميزانية بوصفها عملية منطقية بسيطة تتمثَّل في أن ما تمتلكه من ثروة يساوي مصدر الثروة. ولكن، بالرغم من تحقيق توازن معادلة الميزانية بطرفيها (الأصول، أو حقوق الملكية والالتزامات)، فإن التساؤل الذي يتوارد إلى الذهن هو: هل تُؤثِّر العمليات المالية في المعادلة بحيث تفضي إلى خلل في توازنها؟

لا شكَّ في أن العمليات المالية للشركة تُؤثِّر في معادلة الميزانية، وقد يكون التأثير في طرفي المعادلة، أو في أحدهما فقط. وفي الأحوال كلها، فإن هذا التأثير لن يؤدي إلى الإخلال في توازنها.

النشاط (١) أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تمييز أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- سيُوزِّع المعلم على المجموعات ورقتي عمل كالآتي:
  - ورقة العمل (١-٥) للمجموعتين: الأولى، والثالثة.
  - ورقة العمل (١-٦) للمجموعتين: الثانية، والرابعة.
- شارك أفراد مجموعتك في الإجابة عن أسئلة ورقة العمل خاصتكم.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع هذا المبلغ في الصندوق.

- ناقش أفراد المجموعة في تحليل معادلة الميزانية، مُبيِّنًا أثر ذلك في طرفي المعادلة.
- املأ الفراغ في الجدول الآتي:

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية		

ورقة العمل (١-٥): زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام.

أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية

بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣م، دفعت الشركة للدائنين مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا.

- ناقش أفراد المجموعة في تحليل معادلة الميزانية، مُبيِّنًا أثر ذلك في طرفي المعادلة.
- املأ الفراغ في الجدول الآتي:

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية		

ورقة العمل (١-٦): نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام.

إجابات أسئلة ورقتي العمل (١-٥)، و (١-٦):

١. زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام:

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار جرى إيداعه في الصندوق.

التحليل:

في هذه الحالة، تأثَّر طرفا معادلة الميزانية. أمَّا الحسابات التي تأثَّرت فهي:

الصندوق (أصل) ـــــ زاد ـــــ ٢٠٠٠٠ دينار.

رأس المال (حقوق ملكية)ـــــ زاد ـــــ ٢٠٠٠٠ دينار.

إذن، تصبح معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٣).

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية		
			الصندوق						رأس المال
٢٠١٦/١/١م			+٢٠٠٠٠						+٢٠٠٠٠

الجدول (١-٣): معادلة الميزانية (زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام).

٢. نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام:

بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣م، دفعت الشركة للدائنين مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

الحسابات التي تأثَّرت هي:

الصندوق ـــــ أصل ـــ نقص ـــــ ٢٠٠٠ دينار.

الدائنون ـــــ التزام ـــــ نقص ـــــ ٢٠٠٠ دينار.

إذن، تصبح معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٤).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
			الصندوق	الدائنون	رأس المال
٢٠١٦/١/١م			٢٠٠٠٠ +		٢٠٠٠٠ +
٢٠١٦/١/١٣م			٢٠٠٠ −	٢٠٠٠ −	

= ١٨٠٠٠ دينار   = ١٨٠٠٠ دينار.

الجدول (١-٤): معادلة الميزانية (نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام).

لاحِظ أن:

القاعدة العامة لأثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية هي:

إذا كان أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طرديًا؛ أي إذا زاد أحد حسابات الأصول فإنه يجب زيادة أحد حسابات الالتزامات، أو حقوق الملكية بالتبعية، والعكس صحيح.



ثالثًا: أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية.

تعرَّفنا سابقًا أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية، مُمثَّلًا في شركة بلال، وسنتعرَّف الآن أثر هذه العمليات في طرف واحد فقط من طرفي معادلة الميزانية.

النشاط (١) أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من طرفي معادلة الميزانية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تحديد أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من طرفي معادلة الميزانية.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة ثنائية، بحيث تبحث مع زميلك موضوع التأثير في طرف الأصول.
- اطَّلع أنتَ وزميلك على ورقة العمل (١-٧)، وشاركه في الإجابة عن أسئلتها.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلان إليها.

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع هذا المبلغ في الصندوق. وبتاريخ ٢٠١٦/١/٣م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الجود لتجارة السيارات، ثم سدَّدت مبلغ ٢٠٠٠ للدائنين نقدًا في ٢٠١٦/١/١٣م، ثم اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا في ٢٠١٦/١/١٧م.

- ناقش زميلك في تحليل معادلة الميزانية. ما أثر ذلك في طرف المعادلة؟
- لخِّص في دفترك المعلومات التي ستناقشها وأفراد مجموعتك أمام المجموعات الأخرى.

ورقة العمل (١-٧): زيادة الأصل يقابله نقص في أصل آخر.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٧):

التأثير في طرف الأصول:

بتاريخ ٢٠١٦/١/١٧م، اشترت شركة بلال أثاثًا بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

الحسابات التي تأثَّرت هي:

الصندوق ــــ أصل ــــ نقص ــــ ١٠٠٠ دينار.

الأثاث ــــ أصل ــــ زيادة ــــ ١٠٠٠ دينار.

إذن، تصبح معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٥).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	الصندوق	الدائنون	رأس المال
٢٠١٦/١/١م			٢٠٠٠٠ +		٢٠٠٠٠ +
٢٠١٦/١/٣م		٤٠٠٠ +		٤٠٠٠ +	
٢٠١٦/١/١٣م			٢٠٠٠ −	٢٠٠٠ −	
٢٠١٦/١/١٧م	**١٠٠٠ +**		**١٠٠٠ -**		
الرصيد	**١٠٠٠**	**٤٠٠٠**	**١٧٠٠٠**	**٢٠٠٠**	**٢٠٠٠٠**

= ٢٢٠٠٠ دينار.   = ٢٢٠٠٠ دينار.

الجدول (١-٥): معادلة الميزانية لشركة بلال.

لاحظ أن:

التأثير اقتصر على طرف واحد (الأصول) من طرفي معادلة الميزانية؛ إذ زاد الأثاث (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، في حين نقص الصندوق (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، فأصبح مجموع الطرف الأيمن (الأصول) ٢٢٠٠٠ دينار، وهو مساوٍ لمجموع الطرف الأيسر (حقوق الملكية والالتزامات) البالغ ٢٢٠٠٠ دينار.

رابعًا: تطبيق أثر العمليات المالية على معادلة الميزانية.

تعرفنا سابقًا أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية، والآن سنعرض لبعض الأمثلة العملية على ذلك.

النشاط (١)

أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تحديد أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.**

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- حُلَّ أسئلة ورقة العمل (١-٨) التي وزَّعها المعلم على طلبة الصف.
- بعد الانتهاء من الحل، تبادل أنتَ وزميلك ورقتي العمل، ثم لينظر كلٌّ منكما في إجابة الآخر، ثم دَوِّنا ملاحظاتكما عليهما.
- بعد الانتهاء من تدوين ملاحظاتك، تبادلا ورقتي العمل مرة أخرى، وانظرا في الملاحظات التي كتبها كلٌّ منكما على ورقة الآخر.
- ناقش المعلم في إجاباتك.

في ما يأتي بعض العمليات المالية المتعلقة بشركة سعيد لصيانة أجهزة الحاسوب:

١) بدأت شركة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٤/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٤/١/٥م، اشترت الشركة سيارةً بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٣) بتاريخ ٢٠١٤/١/٦م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من مفروشات زينة بالآجل.

٤) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٠م، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٥) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢م، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ ٤٠٠ دينار من مكتبة الأمل بالآجل.

٦) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٥م، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وتسلَّمت منه المبلغ بشيك أُودِع في البنك.

المطلوب:

تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية.

ورقة العمل (١-٨): مثال تطبيقي على أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٨):

بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٤/١/١م.

العملية الأولى:

بدأت الشركة نشاطها برأس مال قيمته ٥٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ كاملًا في البنك.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر حساب البنك بقيمة ٥٠٠٠٠ دينار، وحساب رأس المال بالقيمة نفسها، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٦).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
			البنك		رأس المال
٢٠١٤/١/١م			+٥٠٠٠٠		+٥٠٠٠٠

= ٥٠٠٠٠ دينار.   = ٥٠٠٠٠ دينار.

الجدول (١-٦): معادلة الميزانية (١) لشركة سعيد.

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٤/١/٥م، اشترت الشركة سيارةً بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو السيارة بقيمة ١٠٠٠٠ دينار، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٧).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
		السيارة	البنك		رأس المال
٢٠١٤/١/١م			+٥٠٠٠٠		+٥٠٠٠٠
٢٠١٤/١/٥م		+١٠٠٠٠	-١٠٠٠٠		

= ٥٠٠٠٠ دينار.   = ٥٠٠٠٠ دينار.

الجدول (١-٧): معادلة الميزانية (٢) لشركة سعيد.

لاحِظ أن عملية توازُن معادلة الميزانية ما زالت مستمرة.

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/٦م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من مفروشات زينة بالآجل.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو الأثاث بقيمة ٢٠٠٠ دينار، وظهر أيضًا التزام جديد هو مفروشات زينة بالقيمة نفسها، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٨).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	رأس المال
٢٠١٤/١/١م			٥٠٠٠٠ +		٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥م		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ −		
٢٠١٤/١/٦م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +	

= ٥٢٠٠٠ دينار. = ٥٢٠٠٠ دينار.

الجدول (١-٨): معادلة الميزانية (٣) لشركة سعيد.

لاحِظ أن عملية توازُن معادلة الميزانية ما زالت مستمرة.

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/١٠م، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر مصروف جديد هو فاتورة الهاتف بقيمة ٦٠٠ دينار في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات)، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-٩).

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	رأس المال
٢٠١٤/١/١م			٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥م		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ −			
٢٠١٤/١/٦م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +		
٢٠١٤/١/١٠م			٦٠٠ −		(فاتورة الهاتف) ٦٠٠−	

= ٥١٤٠٠ دينار. = ٥١٤٠٠ دينار.

الجدول (١-٩): معادلة الميزانية (٤) لشركة سعيد.

لاحِظ أن معادلة الميزانية امتدَّت لتشمل المصروفات، وقد تشمل أيضًا الإيرادات.

العملية الخامسة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢م، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ ٤٠٠ دينار من مكتبة الأمل بالآجل.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت المصروفات مصروفًا جديدًا هو مصروف القرطاسية بقيمة ٤٠٠ دينار، وزاد التزام (الدائنون)، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-١٠).

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	رأس المال
٢٠١٤/١/١م			٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥م		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ −			
٢٠١٤/١/٦م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +		
٢٠١٤/١/١٠م			٦٠٠ −		(فاتورة الهاتف) ٦٠٠−	
٢٠١٤/١/١٢م				(مكتبة الأمل) ٤٠٠+	(مصروف القرطاسية) ٤٠٠−	
	= ٥١٤٠٠ دينار.			= ٥١٤٠٠ دينار.		

الجدول (١-١٠): معادلة الميزانية (٥) لشركة سعيد.

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/١٥م، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وتسلَّمت منه المبلغ بشيك أُودِع في البنك.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت الأصول (البنك) بقيمة ١٦٠٠ دينار، وظهر بند جديد هو الإيرادات في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات) بالقيمة نفسها، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مُوضَّح في الجدول (١-١١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	رأس المال
٢٠١٤/١/١م			+ ٥٠٠٠٠				+ ٥٠٠٠٠
٢٠١٤/١/٥م		+ ١٠٠٠٠	− ١٠٠٠٠				
٢٠١٤/١/٦م	+ ٢٠٠٠			(مفروشات زينة) + ٢٠٠٠			
٢٠١٤/١/١٠م			− ٦٠٠		(فاتورة الهاتف) −٦٠٠		
٢٠١٤/١/١٢م				(مكتبة الأمل) +٤٠٠	(مصروف القرطاسية) −٤٠٠		
٢٠١٤/١/١٥م			+١٦٠٠			(إيراد صيانة أجهزة الحاسوب) + ١٦٠٠	

= ٥٣٠٠٠ دينار. = ٥٣٠٠٠ دينار.

الجدول (١-١١): معادلة الميزانية (٦) لشركة سعيد.

ملاحظات مهمة على معادلة الميزانية:

- **معادلة الميزانية دائمًا متوازنة؛ فالعمليات المالية لا تُؤثِّر في توازنها.**
- **الأصول تزيد بزيادة أصل، أو أصول أخرى، أو زيادة حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما.**
- **إجمالي الميزانية لا يتغير في حال زيادة الأصول، أو نقصان أصل، أو أصول أخرى (إذا كان أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من الميزانية فإن التأثير في حسابات هذا الطرف يكون عكسيًّا؛ أي إذا زاد أحد الحسابات في هذا الطرف فلا بُدَّ أن ينقص حساب آخر في الطرف نفسه).**
- **إجمالي الميزانية يزداد في حال زيادة الأصول، وذلك بزيادة حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما.**

كيف تزيد الحسابات المدينة والدائنة أو تنقص؟

- **الحسابات التي طبيعتها مدينة (أي التي تأخذ من الشركة) تزيد في حال قُيِّدت في الطرف المدين، وتنقص في حال قُيِّدت في الطرف الدائن.**
- **الحسابات التي طبيعتها دائنة (أي التي تعطي الشركة) تزيد في حال قُيِّدت في الطرف الدائن، وتنقص في حال قُيِّدت في الطرف المدين.**
- **المصروفات التي طبيعتها مدينة (أي التي تأخذ من الشركة) تزيد في حال قُيِّدت في الطرف المدين، وتنقص في حال قُيِّدت في الطرف الدائن.**
- **الإيرادات التي طبيعتها دائنة (أي التي تعطي الشركة) تنقص في الطرف المدين، وتزيد في الطرف الدائن.**
- **بناءً على معادلة الميزانية الآنف ذكرها، يمكن تلخيص الحسابات التي تزيد وتنقص بحسب مكانها في القيود، على النحو الآتي:**

معادلة الميزانية:	الأصول =	(رأس المال +	الإيرادات -	المصروفات) +	الالتزامات
مدين	+	-	-	+	-
دائن	-	+	+	-	+

- إذا كان أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طرديًّا؛ إمّا أصل يزيد والتزام يزيد، وإمّا أصل ينقص والتزام ينقص.
- إذا اقتصر أثر العمليات المالية على أحد طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون عكسيًّا؛ أي أصل يزيد وأصل آخر ينقص.
- تُعَدُّ الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون مدينًا بوجه عام.
- تُعَدُّ الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون دائنًا بوجه عام.



النشاط (٢)

ماذا تعلَّمت عن المحاسبة؟

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على استنتاج جميع المعلومات التي تعلَّمتها عن المحاسبة في نهاية الوحدة.**

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- هل تذكر النشاط (١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟ الذي حَلَلْتَهُ في بداية الوحدة؛ بملء الفراغ في العمودين: الأول (ماذا أعرف عن المحاسبة؟)، والثاني (ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟).
- الآن، وفي نهاية الوحدة، املأ الفراغ في العمود الثالث (ماذا تعلَّمْتُ عن المحاسبة؟).
- ناقش المعلم في الأفكار التي تتوصَّل إليها.

ماذا أعرف؟ (what do I Know)	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I want to Know)	ماذا تعلَّمْتُ؟ (what have I Learned)

الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟



نشاط بيتي:

في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة محمود التجارية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م.

التاريخ	الأصول					الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	رأس المال
٢٠١٥/١٢/٣١م	+ ١٥٠٠	+ ٤٠٠٠	شركة أحمد + ٥٠٠	+ ٥٠٠٠	+ ٤٠٠٠	شركة ليلى + ١٠٠٠			+ ١٤٠٠٠

= ١٥٠٠٠ دينار.　　　　　　　　　　　　= ١٥٠٠٠ دينار.

المطلوب:

بيان أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة:

أ- شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

ب- شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة.

ج- دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقدًا لشركة ليلى.

د- دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

هـ- قبض الشركة إيرادًا بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقدًا.

أسئلة الدرس:

١. وضِّح طبيعة الرصيد العادي لكل حساب من الحسابات الآتية (مدين، أم دائن):

أ. السيارة: ----------------------.

ب. الدائنون: ---------------------.

جـ. مصروف الكهرباء: --------------.

د. الصندوق: ----------------------.

هـ. إيراد الخدمات: ----------------.

و. رأس المال: ---------------------.

٢. بدأت شركة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، وقد حقَّقت الشركة العديد من الأرباح خلال ستة أشهر. أجب عمّا يأتي:

أ) إذا قامت الشركة بسداد مبلغ ١٠٠٠ دينار للدائنين نقدًا، فكيف أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة؟

--.

ب) إذا اشترت الشركة مكاتب بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا، فكيف أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة؟

--.

٣. ضع إشارة (✓) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) إزاء العبارة غير الصحيحة في ما يأتي، مُصحِّحًا الخطأ إن وُجِد:

أ) استخدامات الأموال = الالتزام تجاه المُلّاك - الالتزام تجاه الآخرين. ( )

ب) الأصول = رأس المال + الإيرادات - المصروفات + الالتزامات. ( )

ج) حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات. ( )

د) أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون عكسيًّا. ( )

هـ) زيادة أحد حسابات الأصول في معادلة الميزانية تُحتِّم زيادة أحد حسابات الالتزامات، أو حقوق الملكية بالتبعية. ( )

و) نقص التزام في معادلة الميزانية يقابله زيادة في التزام. ( )

ز) الزيادة في أحد الأصول تؤدي إلى نقص في أصل آخر، أو زيادة في حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما. ( )

٤. بناءً على دراستك معادلة الميزانية، أجب عمّا يأتي:

أ) بلغ مجموع الأصول في شركة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب ١٠٠٠٠٠ دينار، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار. جِد حقوق الملكية.

ب) جِد مجموع الأصول في شركة الراجح، علمًا بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار.

ج) بدأت شركة فؤاد نشاطها التجاري برأس مال مقداره ١٣٥٧٠٠ دينار، وكان مجموع إيراداتها خلال المدَّة المالية ٤٠٨٠٠ دينار، وبلغت مصروفاتها لهذه المدَّة ٢٠٠٠٠ دينار. جد مجموع التزامات الشركة، علمًا بأن مجموع الأصول بلغ ١٩٠٠٠٠ دينار.

٥. في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة فراس التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م:

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٦/١٢/٣١م	+١٦٠٠٠	+١٦٠٠٠	شركة مصطفى +٥٠٠٠ شركة بسام +٣٠٠٠	+٣٠٠٠٠	+٢٠٠٠٠	+٥٠٠٠٠	+٤٠٠٠٠

= ٩٠٠٠٠ دينار.   = ٩٠٠٠٠ دينار.

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة:

أ) شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار نقدًا.

ب) شراء أثاث بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

ج)تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا من شركة مصطفى، ومبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا من شركة بسام.

د) سداد جزء من القرض، وقدره ١٠٠٠٠ دينار نقدًا.

هـ) إضافة مبلغ ٥٠٠٠ دينار إلى رأس المال، وإيداعه في البنك.

و) دفع رواتب الموظفين البالغة ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

أسئلة الوحدة

السؤال الأول: وضِّح المقصود بالمفاهيم الآتية:

١- العمليات المالية: --

.---

٢- مسك الدفاتر: --

.---

السؤال الثاني: ما الفرق بين المستندات الداخلية للشركة ومستنداتها الخارجية، مُوضِّحًا إجابتك بمثال على كلٍّ منهما؟

المستندات الداخلية للشركة: --

.---

المستندات الخارجية للشركة: --

.---

السؤال الثالث: علِّل ما يأتي:

أ) وجوب تصنيف العمليات المالية المُسجَّلة، وتلخيصها.

ب) بدأت شركة نزار نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودِعت جميعها في البنك، واقتصار الظهور في العمليات المالية على البنك ورأس المال، من دون اسم مالك الشركة.

.---

السؤال الرابع: صنِّف العمليات الآتية وفقًا لمَن يؤديها (المحاسب/ ماسك الدفاتر/ المدير المالي):

أ) تجميع البيانات المالية أو عرضها فقط. ( )

ب) استخراج نتائج الأعمال فقط. ( )

ج) تقييم القوائم المالية. ( )

د) اعتماد القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها. ( )

هـ) توفير البيانات التي يمكن تفسيرها عن عمليات الشركة. ( )

و) تحديد العمليات المالية وتسجيلها. ( )

ز) تسجيل العمليات المالية فقط. ( )

ح) إعداد القوائم المالية. ( )

السؤال الخامس: صنِّف الأصول الآتية الى: أصول ثابتة، وأصول متداولة، وأصول غير ملموسة، واستثمارات طويلة الأجل:

الأسهم، العملاء (مدينون)، الصندوق، شهرة المحل، المباني، السندات، الأثاث، حقوق براءة الاختراع، السيارات، العلامة التجارية، بضاعة آخر المدَّة (المخزون)، الاستثمارات القصيرة الأجل، حقوق النشر.

الأصول غير الملموسة	الأصول المتداولة	الأصول الثابتة	الاستثمارات الطويلة الأجل

السؤال السادس: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

أ) المبدأ المحاسبي الذي يُقِرُّ بالخسائر المُتوقَّعة هو ---------------------.

ب) المبدأ المحاسبي الذي ينص على مراعاة جميع إيرادات السنة؛ سواء حُصِّلت أو لم تُحصَّل، ومراعاة جميع مصروفات السنة؛ سواء دُفِعت أو لم تُدفَع هو ----------------------.

ج) تأثير العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون تأثيرًا ----------------، في حين يكون تأثير العمليات المالية في أحد طرفيها تأثيرًا -------------------.

السؤال السابع: إذا علمت أن لشركة الماجد التزامات تجاه المُلّاك، قيمتها ٦٠٥٠٠ دينار، وأن مجموع استخداماتها للأموال بلغت ١٤٠٥٠٠ دينار، فجِد قيمة التزامها تجاه الآخرين.

السؤال الثامن: بيِّن أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية، لكل عملية من العمليات الآتية، بحسب اسم الشركة المُدوَّن بين قوسين:

أ) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٣م، اشترت (شركة لبنى) أجهزة حاسوب بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من محلات الباسم بموجب شيك.

ب) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤م، دفعت (شركة لما) كامل المبلغ نقدًا لشركة الفدوى للإسكانات.

ج) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦م، باعت (شركة بسام) أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لشركة الريم.

الوَحدة الثانية ٢

الدورة المحاسبية



- هل تعاملت يوما مع الدفاتر المحاسبية؟ وما هي تلك الدفاتر؟
- برأيك هل الحسابات تقفل؟ ولماذا؟
- برأيك ما أهمية القيام بالتسويات الجردية؟

تُركِّز هذه الوحدة على توضيح مراحل الدورة المحاسبية، وكيفية تحليل العمليات المالية التي تحدث داخل المشروع، بدءًا بكتابة القيود المحاسبية في دفتر اليومية، وعمليات الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، ومرورًا بكتابة قيود إقفال الحسابات، وانتهاءً بإعداد ميزان المراجعة الذي يكفل لمشروعك التوازن بين ما أُنفِق وما جرى تحصيله.

تتضمن الوحدة أيضًا أمثلة تطبيقية على كل مرحلة من مراحل الدورة المحاسبية؛ لتتمكَّن من إدارة مشروعك الريادي ماليًّا على نحوٍ يكفل لك الاستمرارية في سوق العمل.

نتاجات التعلم من الوحدة.

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تمييز مراحل الدورة المحاسبية.
- تعرف مفهوم دفتر اليومية.
- تطبيق عملية التسجيل في دفتر اليومية.
- تحليل العمليات المالية.
- تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً.
- تعرف مفهوم دفتر الأستاذ.
- التمييز بين الترحيل إلى دفتر الأستاذ والترصيد في دفتر الأستاذ.
- تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة.
- إعداد قيود التسويات الجردية.

١

الدرس الأول
تحليل العمليات المالية وتسجيلها

أولًا: تحليل العمليات المالية (نظرية القيد المزدوج).

تقوم نظرية القيد المزدوج على فكرة سهلة بسيطة، مفادها أن كل عملية مالية تتكوّن من طرفين؛ طرف مدين، وآخر دائن. فمثلًا، إذا أخذْتَ ١٠ دنانير من زميلك، فإنك تصبح مدينًا، وزميلك يُعَدُّ دائنًا، وهذا يعني أن القيد هو ترجمة لأيِّ عملية مالية بصورة طرفين متساويين في القيمة، هما: المدين، والدائن، انظر الشكل (٢-١).



الشكل (٢-١): تحليل العملية المالية (نظرية القيد المزدوج).

ينبغي مراعاة ما يأتي عند تحليل أيِّ عملية مالية إلى طرفيها (المدين، والدائن):

١) تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات.

٢) إذا زادت قيمة حسابات الأصول فإنها تُعَدُّ (مدينًا)، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعَدُّ (دائنًا).

٣) إذا زادت قيمة حسابات الالتزامات فإنها تُعَدُّ (دائنًا)، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعَدُّ (مدينًا).

النشاط (١)

تحليل العمليات المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل العمليات المالية.

التعليمات:

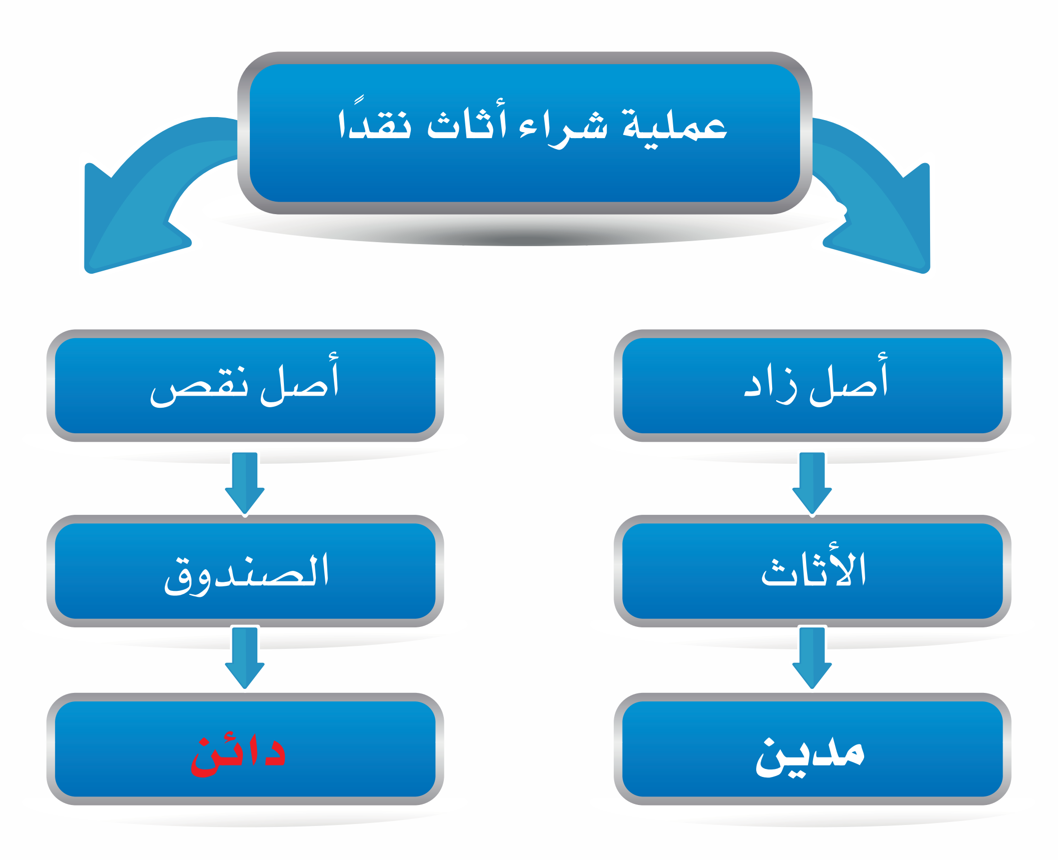
- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- اطَّلع على المثال رقم (١) الذي كتبه المعلم على اللوح.

المثال رقم (١):
اشترت شركة أميرة أثاثًا من شركة النخبة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ودُفِعت القيمة نقدًا من الصندوق.

- حلِّل أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصَّلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

الأثاث هو طرف العملية المالية الأول، وهو من الأصول، وقيمته زادت؛ لذا فهو (مدين) بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.

الصندوق هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو (دائن) بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٢).



الشكل (٢-٢): تحليل العملية المالية للمثال رقم (١).

ملحوظة: عند تحليل العملية المالية، ينبغي التركيز على العناصر ذات العلاقة بالقيد (الأثاث والصندوق في هذا المثال)، من دون النظر إلى الشركة بوصفها طرفًا في هذه العملية.

- اطّلع على المثال رقم (٢) الذي كتبه المعلم على اللوح.

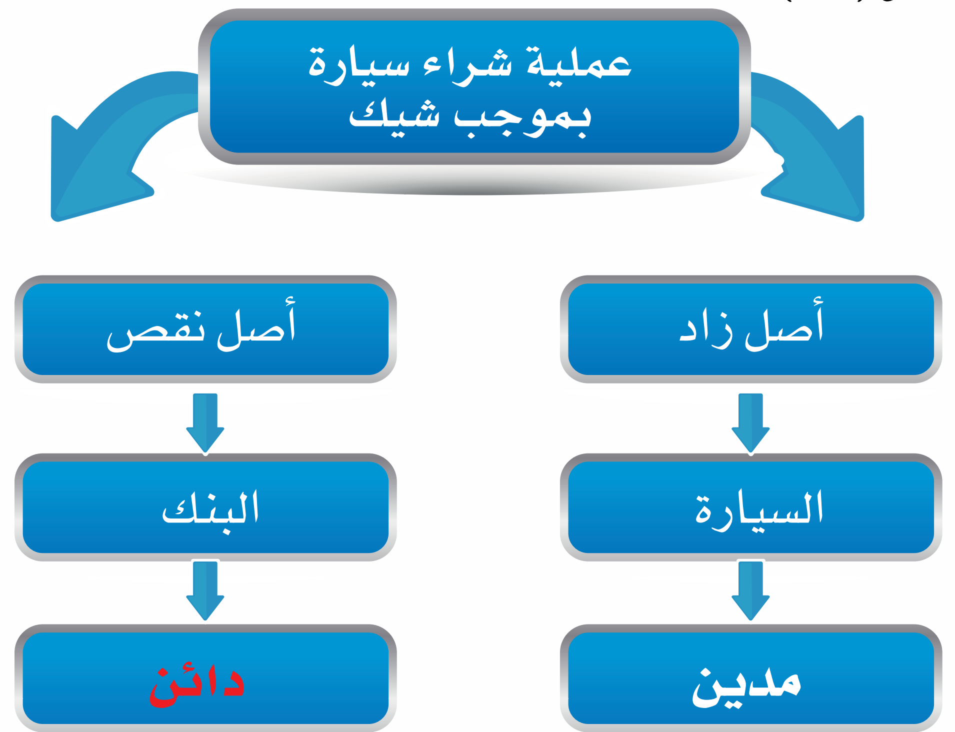
المثال رقم (٢):

اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك من البنك.

- حلِّل أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصَّلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

السيارة هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي (مدين) بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

البنك هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو (دائن) بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٣).



الشكل (٢-٣): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٢).

ملحوظة: إذا كانت عملية الدفع أو الاستلام نقدًا فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو الصندوق، مثلما هو ظاهر في المثال رقم (١)، أمّا إذا كان ذلك بشيك من البنك فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو البنك، كما في المثال رقم (٢).

- اطَّلع على المثال رقم (٣) الذي كتبه المعلم على اللوح.

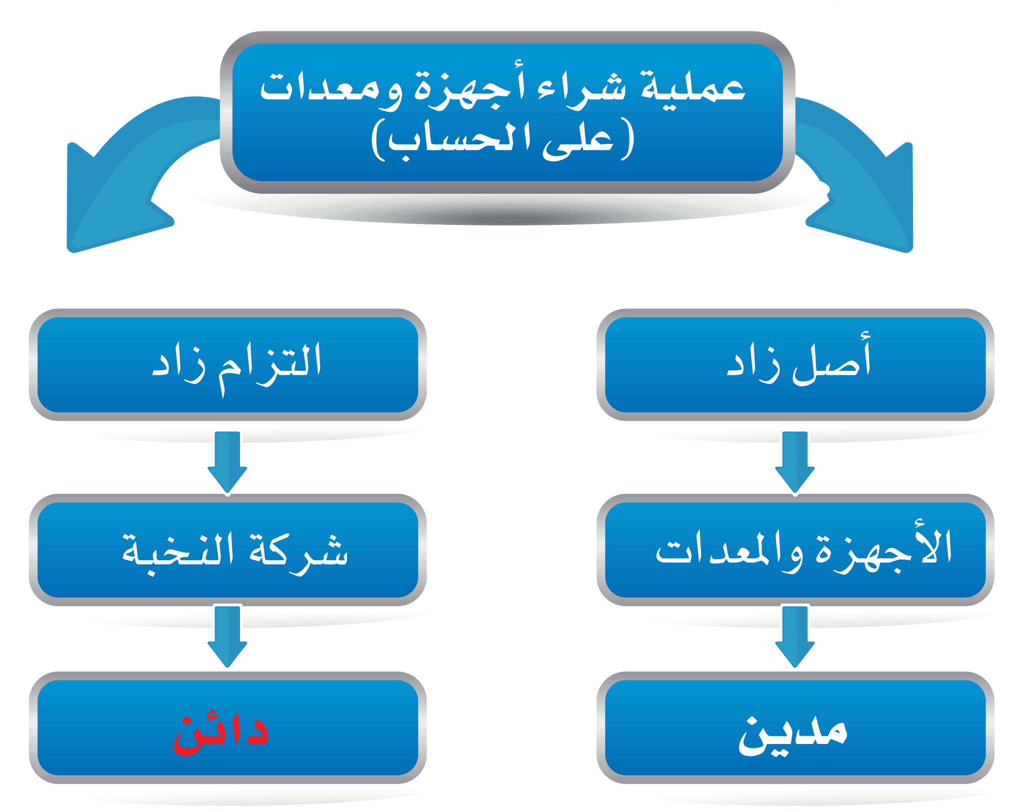
المثال رقم (٣):

اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من شركة النخبة، بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة، وهذا يعني أن الشركة لم تدفع ثمن الأجهزة والمعدات لشركة النخبة.

- حلِّل أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصَّلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

الأجهزة والمعدات هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي (مدين) بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

شركة النخبة هي طرف العملية المالية الثاني، وهي تُعَدُّ من الالتزامات، وقيمتها زادت؛ لذا فهي (دائن) بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٤).



الشكل (٢-٤): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٣).

ملحوظة: إذا كانت عملية سداد القيمة بالآجل، فإن الشركة التي أعطت (الدائن) تظهر في الطرف الدائن، كما هو مُوضَّح في المثال رقم (٣).

ثانيًا: تسجيل العمليات المالية محاسبيًّا.

لاحظنا ممّا سبق أن كل عملية مالية تُحلَّل إلى طرفين (مدين، ودائن)، والآن سنتعرَّف كيفية تسجيل هذه العمليات المالية في سجلات الشركة؛ أي كيف يُثبِّت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية.

يُثبِّت المحاسبون العمليات المالية بصورة قيود محاسبية على النحو الآتي:

- الطرف الأول: يُمثِّله الطرف المدين.
- الطرف الثاني: يُمثِّله الطرف الدائن.

تكون صورة القيد كالآتي:

من حـ/ .... (تُقرَأ من حساب...)

إلى حـ/ .... (تُقرَأ إلى حساب...)

حيث يُمثِّل الطرف الأول من حـ/ ....(الطرف المدين).

ويُمثِّل الطرف الثاني إلى حـ/ ....(الطرف الدائن).

تُعرَف هذه العملية باسم القيد البسيط.

النشاط (١) تسجيل العمليات المالية محاسبيًّا.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تسجيل العمليات المالية محاسبيًّا.**

التعليمات:

- ستعمل في المجموعة السابقة نفسها.
- دَوِّن العمليات المالية للأمثلة التي جرى تحليلها ماليًّا في النشاط السابق.
- اطّلع على الأمثلة السابقة التي سيكتبها المعلم على اللوح مرة أخرى.
- دَوِّن أنتَ وأفراد مجموعتك القيود المحاسبية لهذه العمليات في الدفاتر خاصتكم.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها.

المثال رقم (١):

اشترت شركة أميرة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا من شركة النخبة.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٥٠٠٠		من حـ/ الأثاث	
	٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	

المثال رقم (٢):

اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك من البنك.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو السيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو البنك بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٠٠٠٠		من حـ/ السيارة	
	٢٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك	

المثال رقم (٣):

اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من شركة النخبة، بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة.

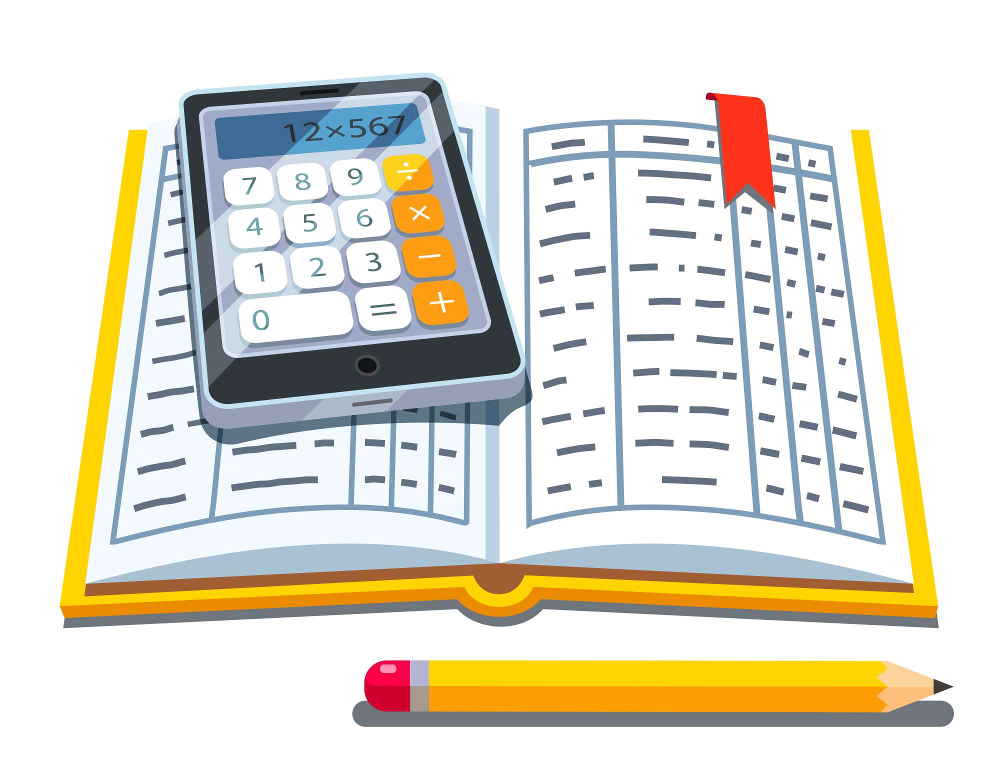
أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأجهزة والمعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو شركة النخبة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٥٠٠		من حـ/ الأجهزة والمعدات	
	٢٥٠٠	إلى حـ/ شركة النخبة (دائنون)	



ثالثًا: تسجيل العمليات المالية (التطبيق ١).

تعرَّفنا سابقًا كيف يمكن تحليل العمليات المالية، وتسجيلها بوصفها قيودًا محاسبيةً، وسنتعرَّف الآن الإجراءات المتعلقة بتسجيل هذه العمليات، وبعض الأمثلة عليها:

١) العمليات المالية تُسجَّل بوصفها قيودًا من دون أنْ يظهر اسم الشركة المالكة، أو مُلّاكها.

٢) عند دفع الإيجار مباشرةً يُسجَّل القيد إلى حـ/ الصندوق، أو إلى حـ/ البنك، وهنا لا يظهر اسم الشركة المُؤجِّرة. أمّا إذا ظهرت عبارة الإيجار بالآجل (على الحساب)، فإن القيد يُسجَّل إلى حـ/ اسم الشركة؛ أي يظهر اسم الشركة المُؤجِّرة.

٣) في العمليات التي تتضمَّن تقديم خدمة معينة، أو بيع للعملاء، يسمى الطرف الدائن بالإيرادات، وبذلك يُسجَّل القيد إلى حـ/ الإيرادات.

٤) عند دفع قيمة الخدمة التي نُقدِّمها للشركات الأخرى، أو للعملاء مباشرةً (أي حين يبادر العميل إلى سداد القيمة للشركة مباشرةً)، فإن اسم العميل لا يُسجَّل من حـ/ اسم العميل أو الشركة في القيد المحاسبي، وإنما يظهر مكانه البنك أو الصندوق؛ لأنهما يُعَدَّان أصولًا، وقيمتهما زادت، فيكون القيد من حـ/ البنك، أو من حـ/ الصندوق. ولكن، إذا كانت طريقة السداد غير مباشرة (أي لم يجرِ سداد القيمة مثل الآجل)، فإن اسم العميل يظهر في القيد ويُسجَّل من حـ/ اسم العميل، أو الشركة.

٥) عند مباشرة الشركة أعمالها، ودفعها مبالغ لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات (مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف، والقرطاسية)، فإن ذلك يسمى مصروفات.

٦) إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب، فإن القيد يُسجَّل في الطرف المدين على النحو الآتي:

من مذكورين

حـ/

حـ/

وحين يكون الطرف الدائن أكثر من حساب يُسجَّل القيد في الطرف الدائن كالآتي:

إلى مذكورين

حـ/

حـ/

وهذا يسمى القيد المركَّب.

مثال تطبيقي/ الجزء الأول:

تُمثِّل العمليات المالية الآتية معاملات شركة النور في شهر حزيران من عام ٢٠١٦م. حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي:

١) بدأت شركة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ٢٠١٦/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ كاملًا في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقرًّا لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنويًّا، دُفِعت بشيك.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥م، سُحِب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

٤) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٠م، اشترت الشركة أثاثًا لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

٥) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٥م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات.

يمكن تحليل كل عملية في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، وتسجيل قيودها المحاسبية على النحو الآتي:

العملية الأولى:

بدء شركة النور نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودِعت كاملةً في البنك.

التحليل:

الطرف الأول هو رأس المال الذي يُعَدُّ من الالتزامات، والذي زادت قيمته؛ فهو (دائن).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٧٠٠٠٠		من حـ/ البنك	٢٠١٦/٦/١م
	٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	
		(بداية النشاط)	

لاحظ أن:

الأطراف ذات العلاقة في هذه العملية هما: البنك، ورأس المال، أمّا اسم مالك الشركة فلم يظهر؛ وذلك تطبيقًا لفرضية الوحدة المحاسبية المستقلة التي أشرنا إليها آنفًا.

العملية الثانية:

استئجار مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار من شركة الرامة العقارية، دُفِعت بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الإيجار الذي يُعَدُّ من الالتزامات، والذي نقصت قيمته؛ فهو (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٤٠٠٠		من حـ/ مصروف الإيجار	٢٠١٦/٦/٥م
	٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(دفع مصروفات الإيجار بموجب شيك)	

لاحظ أن:

١. مُسمًّى جديدًا قد ظهر في هذه العملية هو المصروفات؛ وذلك أن الشركة تدفع مبالغ معينة لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات لتسيير أعمالها، مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف، والقرطاسية، في ما يُعرَف بالمصروفات.

٢. اسم الشركة المُؤجِّرة لم يظهر؛ لأن الأجرة دُفِعت مباشرةً. ولكن، لو كان الإيجار بالآجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة عند تسجيل القيد.

العملية الثالثة:

سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، تم إيداعه في صندوق الشركة لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (سحب من البنك، وإيداع في الصندوق)	٢٠١٦/٦/١٥م

العملية الرابعة:

شراء أثاث بمبلغ ٢٠٠٠ دينار لتجهيز مكاتب الشركة للعمل، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠١٦/٦/٢٠م

العملية الخامسة:

شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان شراؤها بالآجل (على الحساب)؛ أي من دون دفع أيِّ مبلغ.

التحليل:

الطرف الأول هو السيارة التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٦٠٠٠		من حـ/ السيارات	٢٠١٦/٦/٢٥م
	٦٠٠٠	إلى حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات(دائنون)	
		(شراء سيارة بالآجل)	

لاحِظ أن:

اسم الشركة البائعة (شركة الاتحاد لتجارة السيارات) قد ذُكِر في هذه العملية، فظهر بوصفه طرفًا دائنًا؛ وذلك أن عملية الشراء كانت بالآجل (على الحساب)، ولم تُدفَع قيمة السيارة. ولهذا يجب أن يثبت في سجلات الشركة أن في ذمتها لشركة الاتحاد مبلغ ٦٠٠٠ دينار إلى أن يتم السداد.

رابعًا: تسجيل العمليات المالية (التطبيق ٢).

أنهينا آنفًا تسجيل العمليات المالية لشركة النور في بداية تأسيسها، أمّا الآن فسنستكمل تسجيل بقية عملياتها المالية.

النشاط (١)

العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً.**



- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع على ورقة العمل (٢-١).
- شارك أفراد مجموعتك في تحليل العمليات المالية، وتسجيلها بوصفها قيودًا محاسبيةً.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

مثال تطبيقي/ الجزء الثاني:

تُمثِّل العمليات المالية الآتية بقية معاملات شركة النور في شهر تموز من عام ٢٠١٦م. حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي:

٦) بتاريخ ١/٧/٢٠١٦م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك.

٧) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٦م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك، وأُودِع في البنك.

٨) بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٦م، دفعت الشركة ٣٠٠ دينار نقدًا قيمة فاتورة الكهرباء.

٩) بتاريخ ٢٠/٧/٢٠١٦م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.

١٠) بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٦م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد بموجب شيك.

١١) بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٦م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-١):

يمكن تحليل كل عملية في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، وتسجيل قيودها المحاسبية على النحو الآتي:

العملية السادسة:

شراء معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو المعدات التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
٢٥٠٠٠		من حـ/ المعدات	٢٠١٦/٧/١م
	٢٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(شراء معدات بموجب شيك)	

العملية السابعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، وقد دُفِعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

الطرف الثاني هو الإيرادات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
١٤٠٠٠		من حـ/ البنك	٢٠١٦/٧/١٠م
	١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	
		(إيداع شيك بالبنك لقاء إيرادات)	

لاحظ أن:

١) مُسمًّى جديدًا قد ظهر في هذه العملية هو الإيرادات؛ وذلك أنها عملية تتضمَّن تقديم خدمة أو بيع للعملاء، فيكون الطرف الدائن فيها هو الإيرادات.

٢) اسم العميل (شركة الفرح) لا يظهر؛ نظرًا إلى دفع قيمة الخدمة مباشرةً، وإنما يظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

دفع قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الكهرباء التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
٣٠٠		من حـ/ مصروف الكهرباء	٢٠١٦/٧/١٥م
	٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(دفع مصروف الكهرباء نقدًا)	

العملية التاسعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، بيد أن الحصول على القيمة هنا لم يتم؛ أي إن تقديم الخدمة كان على الحساب.

التحليل:

الطرف الأول هو شركة الجود التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو الإيرادات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (تقديم خدمات لشركة الجود على الحساب)	٢٠١٦/٧/٢٠م

لاحظ أن:

القيد في هذه العملية مختلف عن القيد المُسجَّل في العملية السابعة. صحيح أن العمليتين تُمثِّلان تقديم خدمة للعملاء، غير أنه يوجد فرق في تسجيل القيد لكلٍّ منهما؛ ففي العملية التاسعة ظهر اسم العميل بوصفه طرفًا مدينًا، ولم يظهر في العملية السابعة بسبب طريقة السداد؛ وذلك أن القيمة فيها دُفِعت فورًا خلافًا لقيمة الخدمة في العملية التاسعة التي لم يجرِ دفعها.

العملية العاشرة:

دفع ثمن السيارة لشركة الاتحاد، وهو ٦٠٠٠ دينار. وقد كان الدفع بموجب شيك، كما هو الحال في العملية الخامسة من المثال التطبيقي، الجزء الأول.

التحليل:

الطرف الأول هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى حـ/ البنك (دفع المستحق لشركة الاتحاد بشيك)	٢٠١٦/٧/٢٨م

العملية الحادية عشرة:

صرف رواتب موظفي الشركة البالغة ٥٠٠٠ دينار، ودفعها بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الرواتب التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٥٠٠٠		من حـ/ مصروف الرواتب	٢٠١٦/٧/٣٠م
	٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(دفع الرواتب بشيك)	

القيد المركَّب:

توجد عمليات مالية تُؤثِّر في العديد من الحسابات، وليس في حسابين فقط كما مرَّ بنا سابقًا. وفي هذه الحالة، فإننا نُسجِّل جميع الحسابات ذات العلاقة في قيد واحد يسمى القيد المركَّب.

مثال على القيد المركَّب:

اشترت الشركة آلات ومعدات من شركة المجد بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، وقد دفعت ١٦٠٠٠ دينار بشيك، والباقي على الحساب.

التحليل:

تُمثِّل هذه العملية شراء بعض الآلات والمعدات من شركة المجد بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، حيث دُفِع جزء من المبلغ بشيك، والباقي على الحساب.

الطرف الأول هو الآلات والمعدات التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني يشمل حسابين؛ أولهما البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

وثانيهما شركة المجد التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٣٦٠٠٠		من حـ/ الآلات والمعدات	
		إلى مذكورين	
	١٦٠٠٠	حـ/ البنك	
	٢٠٠٠٠	حـ/ شركة المجد	
		(دفع جزء من المبلغ بشيك لشركة المجد، والباقي على الحساب)	

أمثلة على الحسابات ذات الطبيعة المدينة والدائنة:

١) **الحسابات ذات الطبيعة الدائنة: رأس المال، الدائنون.**

٢) **الحسابات ذات الطبيعة المدينة: الأصول، المدينون.**

عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين، والدائن) في المثال التطبيقي لشركة النور، ورد ذكر مسميات عدَّة، مثل: البنك، والصندوق، والمصروفات، والإيرادات. هذه المسميات يُطلَق عليها اسم الحسابات؛ فكل شركة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم العمليات التي تقوم بها، وتبويبها.

أنواع الحسابات:

يوجد نوعان من الحسابات، هما:

١) **الحسابات الحقيقية: جميع الحسابات التي تُمثِّل قائمة المركز المالي، وتشمل: الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية.**

٢) **الحسابات الاسمية: جميع الحسابات التي تُمثِّل قائمة الدخل، وتشمل: المصروفات، والإيرادات.**

خصائص نظرية القيد المزدوج:

- لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة، ومختلفان في الاتجاه، أحدهما مدين (Debit)، والآخر دائن (Credit).
- يُرمَز إلى المدين بكلمة (مِن)، ويُرمَز إلى الدائن بكلمة (إلى).
- لكل عملية مالية آثار مزدوجة، تتمثَّل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة، ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة.
- لإثبات العملية المالية؛ يجب تسجيل القيد المحاسبي، بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينًا، والطرف الذي فقدها دائنًا.

تُصنَّف جميع العمليات المالية لأيِّ شركة بناءً على أنواع الحسابات السابقة؛ فقد تكون أصولًا، أو التزاماتٍ، أو حقوقَ ملكيةٍ، أو مصروفاتٍ، أو إيراداتٍ.

الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ (أول قيد لها) بقيد مدين، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.

أول قيد (قيد تأسيس شركة بلال) كان إيداع رأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار في الصندوق.

وعليه، فإن القيد يكون:

٢٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

يتبيَّن من القيد السابق أن الصندوق (أحد حسابات الأصول) نشأ بقيد مدين، وأن حساب رأس المال (أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بقيد دائن.



بدأت شركة فراس للمقاولات نشاطها التجاري في شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، وذلك بتنفيذ العمليات المالية الآتية:

- **بتاريخ ٢٠١٦/٩/١م، بدأت الشركة العمل برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق، وأُودِع الباقي في البنك .**
- **بتاريخ ٢٠١٦/٩/٥م، اشترت الشركة أثاثًا للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، دُفِع منها ١٢٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِع بموجب شيك مسحوب على البنك.**
- **بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٠م، اشترت الشركة بضاعة من شركة سميح بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفِع منها ٤٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِع بموجب شيك مسحوب على البنك.**

المطلوب:

تحليل كل عملية مالية على حِدَة، ثم تسجيل قيدها المحاسبي.

أسئلة الدرس:

١. أكمل الفراغ بما يناسبه في كل عبارة من العبارات الآتية:

أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في --------------، ومختلفان في -----------؛ أحدهما مدين، ويُرمَز إليه بكلمة ----------، والآخر دائن، ويُرمَز إليه بكلمة --------.

ب) عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا، فإن الطرف المدين هو--------------، والطرف الدائن هو--------------، ويُسجَّل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

ج) عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥٠ دينارًا بموجب شيك مودَع في البنك، فإن الطرف المدين هو------- والطرف الدائن هو-------------، ويُسجَّل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

----

٢. في ما يأتي بعض العمليات المالية لشركة الاتحاد في شهر تموز من عام ٢٠١٦م:

أ) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا من شركة بلال.

ب) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٢م، اشترت الشركة معدات من شركة مهند بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، دُفِع جزء منها بشيك قيمته ٢٥٠٠٠ دينار، والباقي على الحساب.

ج) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٥م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة ٢٥٠٠ دينار، وإيجار المكتب البالغ ٨٠٠ دينار، بحيث دُفِعت نصف هذه المبالغ نقدًا، ودُفِع الباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك.

المطلوب:

تحديد المدين والدائن في كل عملية مالية، ثم تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بها.

٣. علّل ما يأتي:

يُعَدُّ رأس المال حسابًا دائنًا، في حين تُعَدُّ الأصول حسابًا مدينًا.

---.

٤. صنِّف الحسابات الآتية إلى حقيقية واسمية:

المباني، المطبوعات، المبيعات، الصندوق، رأس المال، القروض، الإيجارات، المدينون، الأثاث، إيراد الاستثمارات، الرواتب.

الحسابات الحقيقية	الحسابات الاسمية

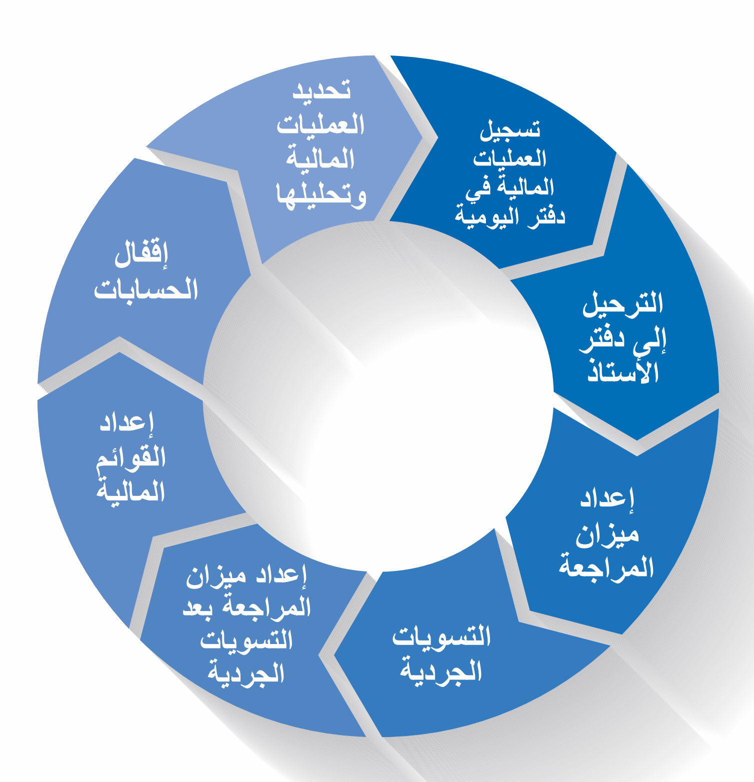
٢

الدرس الثاني
مراحل الدورة المحاسبية

أولًا: مفهوم الدورة المحاسبية.

ستتعرَّف في هذا الدرس مفهوم الدورة المحاسبية ومراحلها، ونموذجًا لدفتر اليومية، وكيفية تسجيل العمليات المالية داخله بوصفها قيودًا محاسبية.

الدورة المحاسبية (Accounting Cycle): هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات)، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة. تحدث عملية التسجيل على نحوٍ متتابع مترابط، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها، وتُعَدُّ في الوقت نفسه تمهيدًا للعمليات اللاحقة. والشكل (٢-٥) يُبيِّن مراحل الدورة المحاسبية.



الشكل (٢-٥): مراحل الدورة المحاسبية.

تحديد العمليات المالية وتحليلها:

تتمثَّل أولى خطوات الدورة المحاسبية في تحديد العملية المالية وإثباتها عن طريق المستندات المُعزِّزة لهذه العملية، مثل: فاتورة الشراء أو البيع، وإيصال المدين، ومستندات الصرف.

يوجد هدفان رئيسان لتحديد العمليات المالية، هما:

١) **تحديد العمليات المالية الخاصة بالشركة:** يُقصَد بذلك استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للشركة (أي إن الشركة ليست طرفًا فيها)، مثل العمليات الخاصة بمُلّاك الشركة.

٢) **تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد):** وهي نوعان:

- عمليات لها أثر نقدي في الشركة (يمكن التعبيرعنها بوحدة النقد)، ويجب تسجيلها، مثل: عملية شراء آلات ومعدات للشركة، وشراء شاحنة لنقل البضائع.
- عمليات ليس لها أثر نقدي في الشركة (لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، ولا يجوز تسجيلها، مثل: قرارات التعيين، وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف.



ثانيًا: دفتر اليومية.

النشاط (١) دفتر اليومية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف دفتر اليومية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك أفراد مجموعتك في صياغة تعريف لمفهوم دفتر اليومية.
- اعرض مع زملائك في المجموعة هذا التعريف أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في مفهوم دفتر اليومية.
- تخيَّل أنتَ وأفراد مجموعتك شكل دفتر اليومية الذي يُسجِّل فيه المحاسب قيد العملية المالية.
- ارسم أنتَ وزملاؤك نموذجًا لصفحة دفتر اليومية وفقًا لتخيُّلاتكم؛ شريطة تضمينه البنود الآتية: رقم صفحة الأستاذ، مدين (منه)، دائن (له)، التاريخ، رقم القيد، البيان، رقم المستند.
- ناقش المعلم في هذا النموذج.

دفتر اليومية: سجل تُدوَّن فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة.

ثالثًا: التسجيل في دفتر اليومية.

بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يجب تسجيلها في سجلات الشركة؛ أي في دفتر اليومية، حيث يُسجَّل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالشركة وفق تسلسلها الزمني، ونظرية القيد المزدوج الآنف ذكرها. والجدول (٢-١) يُوضِّح البنود الأساسية التي تُدوَّن فيها القيود المحاسبية.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

الجدول (٢-١): نموذج صفحة من دفتر اليومية.

يراعى عند التسجيل في دفتر اليومية ما يأتي:

- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية .
- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج .
- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد)؛ على أن تكون الأرقام متسلسلة.
- كتابة شرح وافٍ عن كل عملية.
- عدم إجراء أيٍّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.

رابعًا: التسجيل في دفتر اليومية (تطبيق).

تعرَّفنا آنفًا دفتر اليومية، والبنود الأساسية التي تُدوَّن فيها القيود المحاسبية، وسنتعرَّف الآن كيفية تسجيل العمليات المالية في هذا الدفتر.

النشاط (١)

سجِّل قيودك اليومية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على التسجيل في دفتر اليومية.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة تتألَّف من ثلاثة طلاب، أو طالبين فقط.
- اطَّلع على ورقة العمل (٢-٢) التي وزَّعها المعلم على الطلبة.
- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل القيود المحاسبية التي ورد ذكرها في ورقة العمل.
- ناقش المعلم والمجموعات الأخرى في النتائج التي تتوصَّلون إليها، ثم اكتبها على اللوح.

مثال تطبيقي:

في ما يأتي العمليات المالية لشركة النور في شهري حزيران وتموز من عام ٢٠١٦م. حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية:

١) بدأت شركةُ النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ٢٠١٦/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ كاملًا في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقرًّا لها. وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنويًّا، دُفِعت بشيك.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥م، سُحِب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

٤) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٠م، اشترت الشركة أثاثًا لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

٥) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٥م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات.

٦) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

٧) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٠م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلَّمته بشيك تم إيداعه في البنك.

٨) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقدًا.

٩) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٠م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.

١٠) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٨م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك.

١١) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣٠م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

ورقة العمل (٢-٢): مثال تطبيقي.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٢):

يُبيِّن الجدول (٢-٢) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/٦/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٦/٦/٥م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٦/٦/١٥م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤			٢٠١٦/٦/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٥			٢٠١٦/٦/٢٥م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ المعدات إلى حـ/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦			٢٠١٦/٧/١م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الفرح)	٧			٢٠١٦/٧/١٠م

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريــخ
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ مصروف الكهرباء إلى حـ/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقدًا)	٨			٢٠١٦/٧/١٥م
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الجود على الحساب/ مدينون)	٩			٢٠١٦/٧/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى حـ/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لشركة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	١٠			٢٠١٦/٧/٢٨م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب إلى حـ/ البنك (صرف رواتب الموظفين بشيك)	١١			٢٠١٦/٧/٣٠م
١٢١٨٠٠	**١٢١٨٠٠**	**المجموع**				

الجدول (٢-٢): دفتر اليومية لشركة النور.



استخرج من دفتر اليومية الآتي:

١) **الأصول الثابتة في بداية نشاطها.**

٢) **مصروفات الشركة من ٢٠١٦/٨/١م إلى ٢٠١٦/٨/٣١م.**

٣) **عمليات الشراء لأجل، مُبيِّنًا التفاصيل وكيفية الدفع.**

٤) **حقوق الملكية.**

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
 ٣٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٥٠٠٠	 ١٨٠٠٠	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ أجهزة حاسوب حـ/ أثاث إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط في شركة أحمد للخدمات الاستشارية)	١			٢٠١٦/٨/١م
٦٠٠	 ٦٠٠	من حـ/ أثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء أثاث ومفروشات إضافية نقدًا)	٢			٢٠١٦/٨/١٠م
٥٠٠	 ٥٠٠	من حـ/ مصروف إيجار المكتب إلى حـ/ الصندوق (دفع إيجار المكتب نقدًا)	٣			٢٠١٦/٨/١٥م

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٧٠٠٠		من حـ/ الأراضي	٤			٢٠١٦/٨/٢٧م
		إلى مذكورين				
	٣٥٠٠	حـ/ البنك				
	٣٥٠٠	حـ/ الدائنون				
		(شركة فراس للأراضي)				
		(شراء أراضٍ من شركة فراس، ودفعُ نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب)				

أسئلة الدرس:

١. وضِّح المقصود بكلٍّ ممّا يأتي:

أ) الدورة المحاسبية:

ب) دفتر اليومية:

----

٢. اذكر خمسة شروط يجب الالتزام بها عند التسجيل في دفتر اليومية.

--.

٣. حدِّد البنود الأساسية التي يُدوَّن فيها القيد المُحاسبي في دفتر اليومية.

--.

٤. تمر الدورة المحاسبية بعدَّة مراحل متتالية مترابطة، اذكرها.

--.

٥. ميِّز في ما يأتي العمليات المالية التي لها أثر نقدي في الشركة من تلك التي ليس لها أثر نقدي في الشركة:

شراء أثاث، بيع معدات، نقل موظفين، شراء مبانٍ، قرار تعيين، التزام بالسياسات والأهداف، بيع أجهزة، شراء سيارة، شراء آلات.

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة	العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة

٦. في ما يأتي العمليات المالية لشركة الطارق للخدمات الهندسية:

١) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع نصفه في البنك، والنصف الآخر في الصندوق.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٥م، اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٠م، قدَّمت الشركة خدمات استشارية لشركة الفردوس للهندسة الكيماوية، بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب.

٤) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥م، دفعت الشركة ٥٠٠ دينار نقدًا رواتب للمستشارين الهندسيين، و ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٥) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٦م، دفعت شركة الفردوس مبلغ ٧٠٠ دينار نقدًا.

٦) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٧م، دفعت الشركة بدل إيجار مكاتب مبلغ ٦٠٠ دينار بشيك.

٧) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٣٠م، دفعت شركة الفردوس باقي المبلغ نقدًا.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية للعمليات السابقة في دفتر يومية شركة الطارق للخدمات الهندسية.

٣ الدرس الثالث
دفتر الأستاذ

أولًا: الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

بعد تسجيل شركة النور عملياتها المالية في دفتر اليومية، فإنها تعمل على تصنيف هذه العمليات وتبويبها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ للحصول على معلومات أكثر دقة عن وضع الشركة.

دفتر الأستاذ: سجل تُرحَّل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حِدَة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر.

في دفتر الأستاذ، تُجمَع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين، والطرف الدائن) في صفحة واحدة أو أكثر، ويُطلَق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم الترحيل. وبعد الانتهاء من عملية ترحيل العمليات جميعها، يُقارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، في ما يُعرَف بعملية الترصيد. ويُوضِّح الجدول (٢-٣) نموذجًا لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

مدين (منه)				حـ/			دائن (له)
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الجدول (٢-٣): دفتر الأستاذ.

تمرُّ عملية الترحيل بعدَّة خطوات متسلسلة؛ لتقليل نسبة الخطأ في هذه العملية. وفي ما يأتي هذه الخطوات:

١) تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٥٠٠	٥٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء أثاث نقدًا)	٣			٢٠١٦/١/٣م

٢) تخصيص صفحتين في دفتر الأستاذ؛ إحداهما لحساب الصندوق، والأخرى لحساب الأثاث؛ وذلك أن طرفي العملية المالية في هذا القيد هما: الصندوق، والأثاث.

٣) ترحيل الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين للحساب نفسه في دفتر الأستاذ.

٤) ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار في الطرف المدين بصفحة حساب الأثاث، وتدوينه في خانة المبلغ بدفتر الأستاذ.

٥) تسجيل الطرف الآخر من القيد (الدائن) في خانة البيان.ففي المثال السابق، يُسجَّل في خانة البيان:(إلى حـ/ الصندوق)، في صفحة حساب الأثاث.

٦) تدوين رقم قيد اليومية في الخانة المُخصَّصة لذلك.

٧) تدوين تاريخ القيد (التاريخ نفسه المُدوَّن في دفتر اليومية) في المكان المُخصَّص لذلك، فتظهر صفحة حساب الأثاث في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ مدين				حـ/الأثاث			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٦/١/٣م				

٨) ترحيل الطرف الدائن بالطريقة نفسها التي رُحِّل فيها الطرف المدين.

٩) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ، وهو يُمثِّل هنا حساب الصندوق؛ أي ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار إلى الطرف الدائن في صفحة حساب الصندوق، وتدوينه في خانة المبلغ، ثم تسجيل (من حـ/ الأثاث) في خانة البيان، ثم تدوين رقم قيد اليومية، وتاريخ القيد في المكان المُخصَّص لكلٍّ منهما؛ في الطرف الدائن من صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ، فتظهر صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ مدين				حـ/الصندوق			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠	من حـ/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٣م

النشاط (١) الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة تتألَّف من ثلاثة طلاب.
- اطَّلع على المثال الآتي الذي سيكتبه المعلم على اللوح:

١) بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، استثمر المُلّاك مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقدًا في الشركة.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٢م، استُؤجِر مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار، ودُفِعت قيمة الإيجار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٣م، اشتُرِي أثاث بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدًا.

- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل قيود العمليات المالية في دفتر اليومية.
- اعمل مع مجموعتك على ترحيل القيود السابقة من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ.

إجابات أسئلة النشاط:

١) بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، استثمر المُلّاك مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقدًا في الشركة.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٢م، استُؤجِر مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار، ودُفِعت قيمة الإيجار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٣م، اشتُرِي أثاث بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدًا.

يُبيِّن الجدول (٢-٤) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية.

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/١/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقدًا)	٢			٢٠١٦/١/٢م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء الأثاث نقدًا)	٣			٢٠١٦/١/٣م
٣٢٠٠٠	**٣٢٠٠٠**	المجموع				

الجدول (٢-٤): دفتر اليومية.

يُبيِّن الجدول (٢-٥) دفتر الأستاذ بعد ترحيل القيود المحاسبية.

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/الصندوق				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٦/١/١	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/١/٢م
				٣٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٣م

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/رأس المال				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٢٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١	٢٠١٦/١/١م

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/الأثاث				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٦/١/٣م				

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/الإيجار				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	٢٠١٦/١/٢م				

الجدول (٢-٥): دفتر الأستاذ.

ثانيًا: الترحيل إلى دفتر الأستاذ (تطبيق).

تعرَّفنا سابقًا عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ، وسنتعرَّف الآن عمليًّا كيفية ترحيل العمليات المالية في المثال التطبيقي لشركة النور إلى دفتر الأستاذ.

النشاط (١) مهارتي في الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على زيادة مهارتك في ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- اطَّلع على الجدول (٢-٦) الذي يُمثِّل دفتر اليومية لشركة النور، ثم رحِّل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/٦/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٦/٦/٥م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٦/٦/١٥م

٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤			٢٠١٦/٦/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون (شراء سيارة بالآجل)	٥			٢٠١٦/٦/٢٥م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ المعدات إلى حـ/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦			٢٠١٦/٧/١م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الفرح)	٧			٢٠١٦/٧/١٠م
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ مصروف الكهرباء إلى حـ/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقدًا)	٨			٢٠١٦/٧/١٥م
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الجود على الحساب/ مدينون)	٩			٢٠١٦/٧/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى حـ/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لشركة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	١٠			٢٠١٦/٧/٢٨م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب إلى حـ/ البنك	١١			٢٠١٦/٧/٣٠م
١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠	**المجموع**				

الجدول (٢-٦): دفتر اليومية لشركة النور.

إجابات أسئلة النشاط:

يُبيِّن الجدول (٢-٧) عملية ترحيل القيود المحاسبية في شركة النور.

دفتر الأستاذ مدين				ح/البنك			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١م	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠م	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من حـ/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١م
				٦٠٠٠	من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م

دفتر الأستاذ مدين				ح/رأس المال			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١م

دفتر الأستاذ مدين				ح/مصروف الإيجار			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥م				

دفتر الأستاذ مدين				ح/الصندوق			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥م	٣٠٠	من حـ/مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥م

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/الأثاث				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	٢٠/٦/٢٠١٦م				

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/السيارات				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	٥	٢٥/٦/٢٠١٦م				

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	٢٨/٧/٢٠١٦م	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات	٥	٢٥/٦/٢٠١٦م

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/المعدات				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	١/٧/٢٠١٦م				

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/الإيرادات				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	١٠/٧/٢٠١٦م
				٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود	٩	٢٠/٧/٢٠١٦م

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/شركة الجود (مدينون)				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م				

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/مصروف الكهرباء				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥م				

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/مصروف الرواتب				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م				

الجدول (٢-٧): دفتر الأستاذ لشركة النور.



لديك دفتر اليومية الآتي:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	التاريـــخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/٥/١م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢	٢٠١٦/٥/١٥م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الإيرادات (صيانة شركة المراد بشيك)	٣	٢٠١٦/٥/٢٢م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء الأثاث بشيك)	٤	٢٠١٦/٥/٢٦م

المطلوب:

ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.





أسئلة الدرس:

١. وضّح المقصود بدفتر الأستاذ.

---.

٢. تُنقَل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ على مرحلتين، بيِّنهما.

---.

٣. مُستعينًا بدفتر اليومية الآتي، رحِّل القيود المحاسبية إلى صفحات الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	التاريـــخ
 ١٥٠٠٠ ٢٠٠٠ ١٠٠٠ ٢٥٠٠٠	 ٤٣٠٠٠	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ السيارات حـ/ الأثاث حـ/ المباني إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/٥/١م
٥٠٠٠	 ٥٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الصندوق (إيداع نقدي لحساب الشركة في البنك)	٢	٢٠١٦/٥/٣م
١٥٠٠	 ١٥٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب إلى حـ/ الصندوق (صرف رواتب الموظفين نقدًا)	٣	٢٠١٦/٥/٤م
٣٣٠٠	 ٣٣٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات (صيانة شركة جواد نقدًا)	٤	٢٠١٦/٥/٢٧م

٤

الدرس الرابع
الترصيد في دفتر الأستاذ

أولًا: مفهوم الترصيد.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ، يجب ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية فيها. وهذا ما ستتعرَّفه في هذا الدرس.

الترصيد: استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثَّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثِّل تلخيصًا لما أثَّر في الحساب.

لإتمام عملية الترصيد، يجب اتِّباع الخطوات الآتية:

١) جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.

٢) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.

٣) استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.



النشاط (١)

الترصيد.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- اطَّلع على المثال الآتي الذي يُمثِّل بعض العمليات المالية لشركة خالد التجارية في شهر كانون الثاني من عام ٢٠١٥م:

1) **بتاريخ ١/١/ ٢٠١٥م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠ دينار، أُودِع منه ٨٠٠٠٠ دينار في البنك، والباقي في الصندوق.**
2) **بتاريخ ٣/١/ ٢٠١٥م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا.**
3) **بتاريخ ٤/١/ ٢٠١٥م، اشترت الشركة مبنًى بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار بشيك.**
4) **بتاريخ ١٠/١/ ٢٠١٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من الشركة الأردنية للسيارات، سُدِّد نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب.**

المطلوب:

أ) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.

ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيدها.

- ناقش المعلم في العمليات المالية التي حدثت في شركة خالد التجارية.

إجابات أسئلة النشاط، الفرع (أ):

يُبيِّن الجدول (٢-٨) عملية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية لشركة خالد التجارية.

دفتر اليومية					
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريــخ
 ٨٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	 ١٠٠٠٠٠	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)		١	٢٠١٥/١/١م
٥٠٠٠	 ٥٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء أثاث نقدًا)		٢	٢٠١٥/١/٣م
٥٠٠٠٠	 ٥٠٠٠٠	من حـ/ المباني إلى حـ/ البنك (شراء مبنى بشيك)		٣	٢٠١٥/١/٤م
١٠٠٠٠	 ٥٠٠٠ ٥٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى مذكورين حـ/ البنك حـ/ الدائنون (الشركة الأردنية للسيارات) (شراء سيارة، ودفع نصف ثمنها بشيك، والنصف الآخر على الحساب)		٤	٢٠١٥/١/١٠م
١٦٥٠٠٠	١٦٥٠٠٠	**المجموع**			

الجدول (٢-٨): دفتر اليومية لشركة خالد التجارية.

- ساعد معلمك على ترحيل العمليات المالية الخاصة بالبنك وترصيدها في دفتر الأستاذ.

-اطَّلع على الجدول (٢-٩) الذي يُمثِّل صفحة البنك في دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية.

دفتر الأستاذ مدين				ح/البنك			دائن
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٥/١/١م	٥٠٠٠٠	من حـ/ المباني	٣	٢٠١٥/١/٤م
				٥٠٠٠	من حـ/ السيارات	٤	٢٠١٥/١/١٠م
				٢٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٨٠٠٠٠	**المجموع**			٨٠٠٠٠	**المجموع**		
٢٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

الجدول (٢-٩): دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية (صفحة البنك).

- أمّا الآن فستعمل ضمن مجموعة.
- شارك أفراد مجموعتك في ترحيل بقية العمليات المالية للشركة وترصيدها.



إجابات أسئلة النشاط، الفرع (ب):

يُبيِّن الجدول (٢-١٠) عملية ترحيل العمليات المالية وترصيدها في دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية.

دفتر الأستاذ مدين		حـ/الصندوق					دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٥/١/١م	٥٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٢	٢٠١٥/١/٣م
				١٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٢٠٠٠٠	**المجموع**			٢٠٠٠٠	**المجموع**		
١٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين		حـ/رأس المال					دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٠٠٠٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٥/١/١م
١٠٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م				
١٠٠٠٠٠	**المجموع**			١٠٠٠٠٠	**المجموع**		
				١٠٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م

دفتر الأستاذ مدين		حـ/الأثاث					دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	٢٠١٥/١/٣م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٥٠٠٠	**المجموع**			٥٠٠٠	**المجموع**		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/المباني — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٥/١/٤م				
				٥٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٥٠٠٠٠	**المجموع**			**٥٠٠٠٠**	**المجموع**		
٥٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/السيارات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٤	٢٠١٥/١/١٠م				
				١٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
١٠٠٠٠	**المجموع**			**١٠٠٠٠**	**المجموع**		
١٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الشركة الأردنية للسيارات (دائنون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠٠	من حـ/ السيارات	٤	٢٠١٥/١/١٠م
٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م				
٥٠٠٠	**المجموع**			**٥٠٠٠**	**المجموع**		
				٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م

الجدول (٢-١٠): دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية.

ثانيًا: الترصيد في دفتر الأستاذ (تطبيق).

تعرَّفنا سابقًا كيفية الترصيد في دفتر الأستاذ، وسنتعرَّف الآن عمليًّا كيفية ترصيد العمليات المالية في المثال التطبيقي لشركة النور.

النشاط (١) ترصيد العمليات المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- اطَّلع على الجدول (٢-١١).
- اعمل على ترصيد الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ لشركة النور.
- ناقش المعلم في النتائج التي تتوصَّل إليها.

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/ البنك				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١م	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠م	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من حـ/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١م
				٦٠٠٠	من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/رأس المال				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١م

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/مصروف الإيجار				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥م				

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/الصندوق				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥م	٣٠٠	من حـ/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥م

دفتر الأستاذ

مدين — ح/الأثاث — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م				

دفتر الأستاذ

مدين — ح/السيارات — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م				

دفتر الأستاذ

مدين — ح/شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من ح/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م

دفتر الأستاذ

مدين — ح/المعدات — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى ح/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				

دفتر الأستاذ مدين — حـ/الإيرادات — دائن							
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م

دفتر الأستاذ مدين — حـ/شركة الجود (مدينون) — دائن							
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م				

دفتر الأستاذ مدين — حـ/مصروف الكهرباء — دائن							
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥م				

دفتر الأستاذ مدين — حـ/مصروف الرواتب — دائن							
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م				

الجدول (٢-١١): دفتر الأستاذ لشركة النور.

إجابات أسئلة النشاط:

يُبيِّن الجدول (٢-١٢) عملية ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ لشركة النور.

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/ البنك				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١م	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠م	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من حـ/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١م
				٦٠٠٠	من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م
				٦١٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٨٤٠٠٠	**المجموع**			٨٤٠٠٠	**المجموع**		
٦١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدين			حـ/ رأس المال				دائن
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١م
٧٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م				
٧٠٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠٠	**المجموع**		
				٧٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م

دفتر الأستاذ مدين ح/ مصروف الإيجار دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين ح/ الصندوق دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥م	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥م
				٢٧٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٣٠٠٠	**المجموع**			٣٠٠٠	**المجموع**		
٢٧٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين ح/ الأثاث دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م				
				٢٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٠٠٠	**المجموع**			٢٠٠٠	**المجموع**		
٢٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين ح/ السيارات دائن							
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م				
				٦٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٦٠٠٠	**المجموع**			٦٠٠٠	**المجموع**		
٦٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) دائن							
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م
٦٠٠٠	**المجموع**			٦٠٠٠	**المجموع**		

دفتر الأستاذ مدين ح/ المعدات دائن							
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				
				٢٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٥٠٠	**المجموع**			٢٥٠٠	**المجموع**		
٢٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م
٢٣٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م				
٢٣٠٠٠	**المجموع**			٢٣٠٠٠	**المجموع**		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ شركة الجود — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م				
				٩٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٩٠٠٠	**المجموع**			٩٠٠٠	**المجموع**		
٩٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الكهرباء — دائن

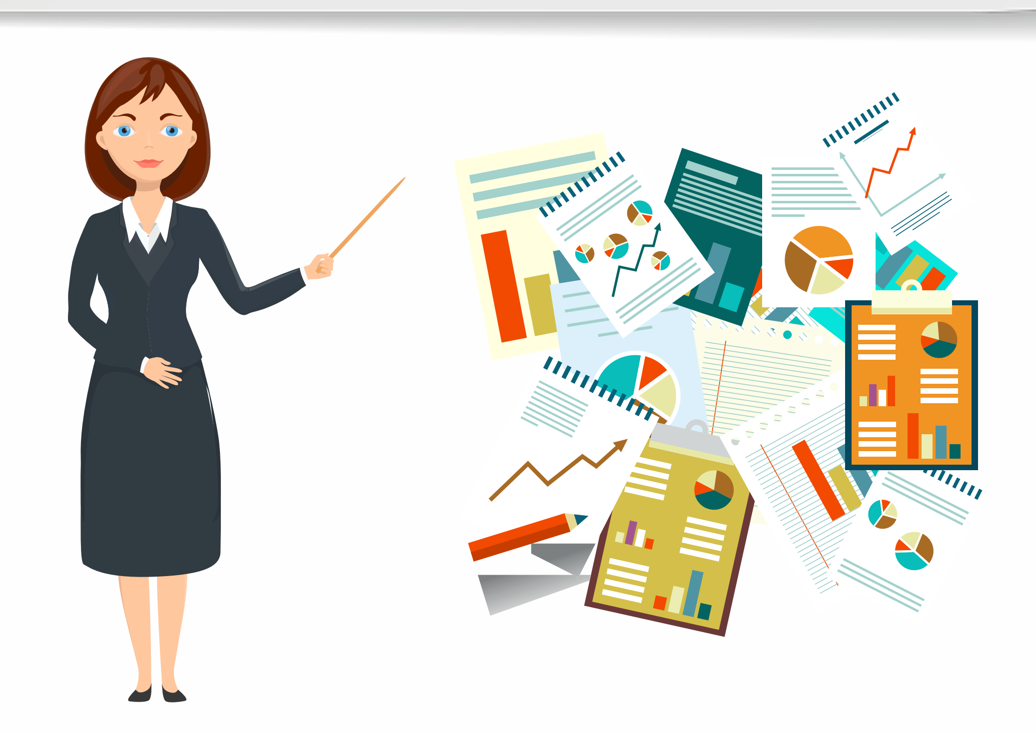
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥م				
				٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٣٠٠	**المجموع**			٣٠٠	**المجموع**		
٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/ مصروف الرواتب				دائن
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٥٠٠٠	**المجموع**			٥٠٠٠	**المجموع**		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

الجدول (٢-١٢): الترصيد في دفتر الأستاذ لشركة النور.

لاحظ أن:

- **عند الترصيد، يظهر الرصيد على الطرف المقابل الذي لا ينتمي إليه. ففي المثال السابق، كان رصيد البنك مدينًا بمبلغ ٦١٥٠٠، ولكنه ظهر في الطرف الدائن لكي يتساوى الطرفان.**
- **إذا تساوى مجموع الطرفين، فإن الحساب يسمى الحساب المقفل، كما هو الحال في حساب شركة الاتحاد لتجارة السيارات.**
- **الحسابات التي لها أرصدة تسمى الحسابات المفتوحة.**





لديك دفتر اليومية الآتي:

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	التاريـخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات (صيانة شركة المراد نقدًا)	١	٢٠١٦/٧/١م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ مصروف القرطاسية إلى حـ/ الصندوق (شراء قرطاسية نقدًا)	٢	٢٠١٦/٧/١٢م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (إيداع في الصندوق)	٣	٢٠١٦/٧/٢٣م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ الصندوق (دفع إيجار نقدًا)	٤	٢٠١٦/٧/٢٩م

المطلوب:

- تصميم صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ.
- ترحيل العمليات الخاصة به وترصيدها

أسئلة الدرس:

١ . وضِّح المقصود بمفهوم الترصيد في دفتر الأستاذ.

--.

٢. عدِّد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

--.

٣. في ما يأتي دفتر اليومية لشركة كمال التجارية:

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	التاريـخ
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)	١	٢٠١٦/١٠/١م
١٢٠٠	١٢٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع الإيجار بشيك)	٢	٢٠١٦/١٠/٥م
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء الأثاث بموجب شيك من البنك)	٣	٢٠١٦/١٠/٧م
١٠٠٠	١٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (إيداع مبلغ سحب من البنك نقدًا)	٤	٢٠١٦/١٠/١٠م

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	التاريـــخ
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ البنك (قيمة المشتريات بموجب شيك)	٥	٢٠١٦/١٠/١٢م
٢٠٠	٢٠٠	من حـ/ مصروف الدعاية والإعلان إلى حـ/ الصندوق (مصروف الدعاية والإعلان نقدًا)	٦	٢٠١٦/١٠/١٥م
٦٠٠ ٤٠٠	١٠٠٠	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ شركة رمزي (مدينون) إلى حـ/ المبيعات (المبيعات نقدًا، وعلى الحساب)	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠م
٨٠٠	٨٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات (المبيعات نقدًا)	٨	٢٠١٦/١٠/٢٢م
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ شركة سمير (مدينون) إلى حـ/ المبيعات (مبيعات شركة سميرعلى الحساب)	٩	٢٠١٦/١٠/٢٤م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ البنك (المشتريات بموجب شيك)	١٠	٢٠١٦/١٠/٢٥م
١٥٠ ٥٠ ٢٠	٢٢٠	من مذكورين حـ/ مصروف رواتب الموظفين حـ/ مصروف القرطاسية حـ/ مصروف الكهرباء إلى حـ/ الصندوق (دفع المصروفات نقدًا)	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧م

المطلوب:

- **تصميم صفحة لكل حساب من الحسابات السابقة كما ستظهر في دفتر الأستاذ.**
- **ترحيل العمليات الخاصة بكل حساب وترصيدها.**

٥

الدرس الخامس
ميزان المراجعة

أولًا: إعداد ميزان المراجعة.

تعرّفت سابقًا كيفية التسجيل في دفتر اليومية، والترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، وستتعرَّف في هذا الدرس ماهية ميزان المراجعة وكيفية إعداده للتأكُّد أن جميع العمليات المالية الآنف ذكرها صحيحة.

النشاط (١) مفهوم ميزان المراجعة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف مفهوم ميزان المراجعة.

التعليمات:

- شارك المعلم في مناقشة الأسئلة الآتية:

١) ماذا تعني لك كلمة (ميزان)؟

٢) أيُّكم يعرف شيئًا عن ميزان المراجعة؟

٣) بناءً على دراستك دفتر الأستاذ، فكِّر أنتَ وزميلك في البيانات التي يجب أن يحتويها ميزان المراجعة.

٤) كيف يمكننا التحقُّق من صحة الحسابات التي فَرَغْنا من تسجيلها؟

٥) أيُّكم يمكنه ذكر تعريف لميزان المراجعة باستخدام الكلمات المفتاحية الآتية: توازن، كشف، دفتر الأستاذ، أرصدة مدينة، أرصدة دائنة؟

- ناقش المعلم في مفهوم ميزان المراجعة.

ميزان المراجعة: قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ، ويهدف إعداده إلى التحقُّق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعَدُّ توازن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدة الشركة.

النشاط (٢) أنواع ميزان المراجعة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين نوعي ميزان المراجعة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع على الشكل (٢-٦).
- شارك أفراد مجموعتك في تحديد الفروق بين الجدولين (أ) و (ب) في الشكل (٢-٦).

الجدول (أ)

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
		الإجمالي

الجدول (ب)

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب
		الإجمالي

الشكل (٢-٦): ميزان المراجعة.

- فكّر أنتَ وأفراد مجموعتك في اسم لكلٍّ من الجدولين.
- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما توصَّلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في ما يأتي:

يوجد نوعان من ميزان المراجعة، هما:

١) **ميزان المراجعة بالأرصدة:** وفيه يحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها، ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة الدائنة للحسابات جميعها. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة. والجدول (٢-١٣) يُمثِّل نموذجًا لهذا النوع من الموازين.

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

الجدول (٢-١٣): ميزان المراجعة بالأرصدة.

٢) **ميزان المراجعة بالمجاميع:** وفيه يحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب، ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع المبالغ الدائنة. والجدول (٢-١٤) يُمثِّل نموذجًا لهذا النوع من الموازين.

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

الجدول (٢-١٤): ميزان المراجعة بالمجاميع.

النشاط (٣)

التحقُّق من صحة حساباتي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-١٥).

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/ البنك				دائن
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١م	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠م	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من ح/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١م
				٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م
				٦١٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٨٤٠٠٠	**المجموع**			٨٤٠٠٠	**المجموع**		
٦١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

حـ/ رأس المال

مدين — دائن

المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١م
٧٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م				
٧٠٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠٠	**المجموع**		
				٧٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م

دفتر الأستاذ

حـ/ مصروف الإيجار

مدين — دائن

المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

حـ/ الصندوق

مدين — دائن

المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥م	٣٠٠	من حـ/مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥م
				٢٧٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٣٠٠٠	**المجموع**			٣٠٠٠	**المجموع**		
٢٧٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين ح/ الأثاث دائن

المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م				
				٢٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٠٠٠	**المجموع**			**٢٠٠٠**	**المجموع**		
٢٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين ح/ السيارات دائن

المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م				
				٦٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٦٠٠٠	**المجموع**			**٦٠٠٠**	**المجموع**		
٦٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) دائن

المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من ح/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م
٦٠٠٠	**المجموع**			**٦٠٠٠**	**المجموع**		

دفتر الأستاذ

مدين ح/ المعدات دائن

المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى ح/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				
				٢٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٥٠٠	**المجموع**			**٢٥٠٠**	**المجموع**		
٢٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من حـ/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م
٢٣٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م				
٢٣٠٠٠	**المجموع**			٢٣٠٠٠	**المجموع**		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ شركة الجود — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م				
				٩٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٩٠٠٠	**المجموع**			٩٠٠٠	**المجموع**		
٩٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الكهرباء — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥م				
				٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٣٠٠	**المجموع**			٣٠٠	**المجموع**		
٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدين			ح/ مصروف الرواتب				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحّل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٥٠٠٠	**المجموع**			٥٠٠٠	**المجموع**		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١م				

الجدول (٢-١٥): الترصيد في دفتر الأستاذ لشركة النور.

- انظر النموذج المرسوم على اللوح الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش أفراد مجموعتك في المجاميع المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها، والتي سيكتبها على اللوح.
- انظر النموذج المرسوم على اللوح الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش أفراد مجموعتك في الأرصدة المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها، والتي سيكتبها على اللوح.
- اطَّلع على الجدول (٢-١٦) الذي يُبيِّن مجموع الطرف المدين والطرف الدائن في ميزان المراجعة بالمجاميع.

ميزان المراجعة بالمجاميع			
مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
٨٤٠٠٠	٢٢٥٠٠	البنك	
	٧٠٠٠٠	رأس المال	
٤٠٠٠		مصروف الإيجار	
٣٠٠٠	٣٠٠	الصندوق	
٢٠٠٠		الأثاث	
٦٠٠٠		السيارات	
٦٠٠٠	٦٠٠٠	شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	
٢٥٠٠		المعدات	
	٢٣٠٠٠	الإيرادات	
٩٠٠٠		شركة الجود (مدينون)	
٣٠٠		مصروف الكهرباء	
٥٠٠٠		مصروف الرواتب	
١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠	الإجمالي	

الجدول (٢-١٦): ميزان المراجعة بالمجاميع.

- اطَّلع على الجدول (٢-١٧) الذي يُبيِّن الأرصدة المدينة والدائنة في ميزان المراجعة بالأرصدة.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
٦١٥٠٠		البنك
	٧٠٠٠٠	رأس المال
٤٠٠٠		مصروف الإيجار
٢٧٠٠		الصندوق
٢٠٠٠		الأثاث
٦٠٠٠		السيارات
٢٥٠٠		المعدات
	٢٣٠٠٠	الإيرادات
٩٠٠٠		شركة الجود (مدينون)
٣٠٠		مصروف الكهرباء
٥٠٠٠		مصروف الرواتب
٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٢-١٧): ميزان المراجعة بالأرصدة.

لاحِظ أن حساب شركة الاتحاد لتجارة السيارات لم يظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة؛ لأن رصيده مقفل، ما يعني تساوي الطرفين: المدين، والدائن.

- ناقش المعلم في السؤالين الآتيين:

١) **لماذا يجب أن يتوازن ميزان المراجعة؟**

٢) **علامَ يدل عدم توازن هذا الميزان؟**

عدم توازن ميزان المراجعة:

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان، أو دفتر الأستاذ، أو دفتر اليومية. ولتحديد مكان الخطأ، يُفضَّل البحث أولًا في ميزان المراجعة، وفي حال لم يُعثَر على الخطأ يُبحَث عنه في دفتر الأستاذ، وإذا لم يُعثَر عليه يُبحَث عنه في دفتر اليومية.

١) الأخطاء في ميزان المراجعة:

أ) خطأ في عمليّة جمع إجماليّ الطرف المدين أو الدائن في ميزان المراجعة.

ب) حذف أحد الحسابات من الميزان.

ج) خطأ في مبلغ أو أكثر لحساب أو أكثر في الميزان، فمثلًا ورد في ميزان المراجعة أنَّ رصيد الصندوق ١٥٠٠ دينار بينما الرصيد الصحيح هو ١٥٠٠٠ دينار.

د) وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان الخطأ، فمثلًا وضع الرصيد المدين مكان الرصيد الدائن.

٢) الأخطاء في دفتر الأستاذ:

أ) الخطأ في عملية الجمع أو الترصيد لأيٍّ من الحسابات في دفتر الأستاذ.

ب) الخطأ في عملية ترحيل الحسابات، بحيث تُرحَّل المبالغ المدينة إلى الطرف الدائن من الحساب، أو العكس.

ج) عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ.

د) الخطأ في المبلغ الذي رُحِّل إلى دفتر الأستاذ، بحيث يُرحَّل مثلًا مبلغ ١٥٠٠ دينار إلى الطرف المدين من حساب البنك، في حين أن المبلغ الصحيح هو ١٥٠٠٠ دينار.

٣) الأخطاء في دفتر اليومية:

أ) الخطأ في تسجيل قيمة العملية المالية.

ب) الخطأ في جمع القيد المركَّب.

ج) الخطأ في اسم الحساب.

د) الخطأ الفني في نوع الحساب، مثل تسجيل شراء سيارة في حساب المشتريات.

ثانيًا: إعداد ميزان المراجعة (تطبيق).

تعرَّفنا سابقًا كيف يمكن إعداد ميزان المراجعة بنوعيه، وسنتعرَّف الآن عمليًّا كيفية إعداد ميزان المراجعة لشركة الطاهر لصيانة المباني.

النشاط (٣) أرصدتي دقيقة.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه إعدادًا دقيقًا.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-١٨) الذي يُبيِّن عملية الترصيد في دفتر الأستاذ لشركة الطاهر، مُمثَّلةً في مجموعة من العمليات المالية للشركة خلال المدَّة من ٢٠١٥/٣/١م إلى ٢٠١٥/٥/٣١م.
- شارك أفراد مجموعتك في إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع لشركة الطاهر.
- شارك أفراد مجموعتك في إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الطاهر.
- يتعيَّن على كل قائد مجموعة أن يُدوِّن الحل النهائي في ورقة خارجية من دفتره.
- عند انتهاء الوقت المُحدَّد للعمل ضمن المجموعات، تعرض كل مجموعة نتائجها أمام المجموعات الأُخرى.

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/رأس المال — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١١٢٤٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٥/٣/١م
١١٢٤٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م				
١١٢٤٠٠	**المجموع**			١١٢٤٠٠	**المجموع**		
				١١٢٤٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الصندوق — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١م	٣٠٠٠	من حـ/ الآلات والمعدات	٢	٢٠١٥/٣/٥م
٣٦٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٥	٢٠١٥/٤/١٥م	٥٠	من حـ/ مصروف مواد النظافة	٣	٢٠١٥/٣/٦م
١٠٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٦	٢٠١٥/٥/١٦م	٧٠٠٠	من حـ/ البنك	٤	٢٠١٥/٣/٨م
				١٣٠٠	من حـ/مصروف الرواتب	٨	٢٠١٥/٥/٢٩م
				١٨٢٥٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٢٩٦٠٠	**المجموع**			٢٩٦٠٠	**المجموع**		
١٨٢٥٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/السيارات — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٤٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١م				
				٢٤٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٢٤٠٠	**المجموع**			**٢٤٠٠**	**المجموع**		
٢٤٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/المباني — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١م				
				٩٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٩٠٠٠٠	**المجموع**			**٩٠٠٠٠**	**المجموع**		
٩٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الآلات والمعدات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٢	٢٠١٥/٣/٥م				
				١٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
١٠٠٠٠	**المجموع**			**١٠٠٠٠**	**المجموع**		
١٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين ح/شركة الزاهر (دائنون) دائن							
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠	من حـ/ الآلات والمعدات	٢	٢٠١٥/٣/٥م
٧٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م				
٧٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠	**المجموع**		
				٧٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م

دفتر الأستاذ مدين ح/مصروف مواد النظافة دائن							
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٥/٣/٦م				
				٥٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٥٠	**المجموع**			٥٠	**المجموع**		
٥٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ مدين ح/البنك دائن							
المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٤	٢٠١٥/٣/٨م	٥٠٠	من حـ/ مصروف صيانة السيارة	٧	٢٠١٥/٥/١٧م
				٦٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٧٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠	**المجموع**		
٦٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

مدين		دفتر الأستاذ حـ/الإيرادات					دائن
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٦٠٠	من حـ/ الصندوق	٥	٢٠١٥/٤/١٥م
				٢٨٠٠٠	من مذكورين	٦	٢٠١٥/٥/١٦م
٣١٦٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م				
٣١٦٠٠	**المجموع**			٣١٦٠٠	**المجموع**		
				٣١٦٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م

مدين		دفتر الأستاذ حـ/شركة الاتصالات (مدينون)					دائن
المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٨٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٦	٢٠١٥/٥/١٦م				
				١٨٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
١٨٠٠٠	**المجموع**			١٨٠٠٠	**المجموع**		
١٨٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين ح/مصروف صيانة السيارة دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى ح/ البنك	٧	٢٠١٥/٥/١٧م				
				٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٥٠٠	**المجموع**			**٥٠٠**	**المجموع**		
٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين ح/مصروف الرواتب دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٥/٥/٢٩م				
				١٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٥/١٢/٣١م
١٣٠٠	**المجموع**			**١٣٠٠**	**المجموع**		
١٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١/١م				

الجدول (٢-١٨): دفتر الأستاذ لشركة الطاهر.

إجابات أسئلة النشاط:

يُبيِّن الجدول (٢-١٩) ميزان المراجعة بالمجاميع لشركة الطاهر.

ميزان المراجعة بالمجاميع		
اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
رأس المال	١١٢٤٠٠	
الصندوق	١١٣٥٠	٢٩٦٠٠
السيارات		٤٠٠٠
الأثاث		٢٤٠٠
المباني		٩٠٠٠٠
الآلات والمعدات		١٠٠٠٠
شركة الزاهر (دائنون)	٧٠٠٠	
مصروف مواد النظافة		٥٠
البنك	٥٠٠	٧٠٠٠
الإيرادات	٣١٦٠٠	
شركة الاتصالات (مدينون)		١٨٠٠٠
مصروف صيانة السيارة		٥٠٠
مصروف الرواتب		١٣٠٠
الإجمالي	١٦٢٨٥٠	١٦٢٨٥٠

الجدول (٢-١٩): ميزان المراجعة بالمجاميع لشركة الطّاهر.

يُبيِّن الجدول (٢-٢٠) ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الطاهر.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
	١١٢٤٠٠	رأس المال
١٨٢٥٠		الصندوق
٤٠٠٠		السيارات
٢٤٠٠		الأثاث
٩٠٠٠٠		المباني
١٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	٧٠٠٠	شركة الزاهر (دائنون)
٥٠		مصروف مواد النظافة
٦٥٠٠		البنك
	٣١٦٠٠	الإيرادات
١٨٠٠٠		شركة الاتصالات (مدينون)
٥٠٠		مصروف صيانة السيارة
١٣٠٠		مصروف الرواتب
١٥١٠٠٠	١٥١٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٢-٢٠): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الطاهر.



مُستعينًا بميزان المراجعة بالمجاميع الآتي، حاول استخراج مصروفات الشركة وإيراداتها.

المدين	الدائن	اسم الحساب
	٦٠٠٠٠	رأس المال
	١٠٤٠٠	الصندوق
٢٠٠٠٠		السيارات
٢٠٠٠		الأثاث
٤٥٠٠٠		المباني
١٠٠٠		الآلات والمعدات
٥٠٠٠		شركة الطارق (مدينون)
٤٠٠		مصروف الصيانة
٧٠٠		البنك
	١٢٠٠٠	الإيرادات
	٦٠٠٠	شركة الاتصالات (مدينون)
١٤٣٠٠		مصروف الرواتب
٨٨٤٠٠	٨٨٤٠٠	**الإجمالي**





أسئلة الدرس:

١. وضِّح المقصود بميزان المراجعة.

---.

٢. برأيك، لماذا تعمل الشركات على إعداد ميزان المراجعة؟

---.

٣. في ما يأتي العمليات المالية لشركة القاسم لتأجير السيارات الحديثة:

- بتاريخ ٢٠١٦/٢/١م، بدأت الشركة أعمالها برأس مال مقداره ٥٠٠٠٠ دينار، حيث أُودِع مبلغ ١٥٠٠٠ دينار في الصندوق، والباقي في البنك.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/١٦م، اشترت الشركة ثلاث سيارات بمبلغ ٢١٠٠٠ دينار من شركة المها بموجب شيك.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٠م، أجَّرت الشركة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ دينارًا نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الوعد، دُفِع منه ٢٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي على الحساب.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٥م، أجَّرت الشركة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لشركة فراس للسياحة والسفر، واتُّفِق على استلام المبلغ بتاريخ ٢٠١٦/٥/١م.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٦م، عملت الشركة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٧م، دفعت الشركة مبلغ ٦٠٠٠ دينار لشركة الوعد بموجب شيك.

المطلوب:

أ. تسجيل القيود في دفتر يومية الشركة.

ب. ترحيل الحسابات وترصيدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.

ج. إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.

د. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

٦ الدرس السادس
التسويات المحاسبية (الجردية)

تعرَّفنا سابقًا أن هدف المحاسبة هو بيان الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة، وإطلاع الجهات المختلفة المهتمة بالمحاسبة على البيانات التي تساعدها على اتخاذ القرارات المناسبة. وتعرَّفنا أيضًا مبدأ الاستحقاق الذي يعني الاعتراف بالإيراد أو المصروف حال تحققه والالتزام به، ومبدأ المقابلة الذي يعني مقارنة الإيرادات بالمصروفات التي أُنفقت؛ تحقيقًا للفترات المالية بصورة صحيحة عادلة. أمّا الأن فسنتعرَّف كيفية تطبيق مبدأي الاستحقاق والمقابلة، وبيان تأثيرهما في الحسابات والقوائم المالية؛ تمهيدًا للبدء بإعداد القوائم المالية.

لا شكَّ في أن تحقيق الإيراد ومقابلة المصروفات بالإيرادات يُسهم في تحديد صافي دخل الشركة. وتبعًا لهذا المبدأ، يمكن الاعتراف بالإيراد للشركة عند حدوث العملية المالية الحقيقية، بغض النظر عن قبضه، أو عدم قبضه، علمًا بأن المصروف يُعَدُّ أحد مصروفات الشركة حال تحقُّقه، بغض النظر عن دفعه، أو عدم دفعه، كما يجب توزيع الإيراد على الفترات المالية المستفيدة منه وكذلك المصروف.

التسويات الجردية: هي إجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية، بغية التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات، ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من(ربح أو خسارة) وبيان المركز المالي.

لتبسيط المفهوم، انظر الأمثلة الآتية:

المثال رقم (١):

إذا كان إيراد الإيجار لمبنى تجاري تملكه شركة التعاون ٦٠٠٠٠ دينار نقدا سنويًّا، وقامت الشركة بتأجير المبنى بتاريخ ٢٠١٥/٤/١م مدَّة عام واحد، فإن مبلغ إيراد الإيجار يُقسَّم وفق مبدأ الاستحقاق إلى قسمين:

الأول: المدَّة من ٢٠١٥/٤/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي مدَّة ٩ أشهر).

الثاني: المدَّة من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٣/٣١م (أي مدَّة ٣ أشهر).

ويُحسَب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٥م كالآتي:

$\frac{٩}{١٢}$ X ٦٠٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ دينار.

أمّا حساب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٦م فيكون كالآتي:

الإيراد = $\frac{٣}{١٢}$ X ٦٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠ دينار.

يُقبَض هذا المبلغ (١٥٠٠٠دينار) مُقدَّمًا عن الربع الأول (أي ثلاثة أشهر) من عام ٢٠١٦م، ويسمى الإيراد المقبوض مُقدَّمًا.

ويكون تسجيل القيود المالية اليومية في دفتر اليومية على النحو الآتي:

أ) عند قبض الإيجار:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٦٠٠٠٠		من حـ/ الصندوق				٢٠١٥/٤/١م
	٦٠٠٠٠	إلى حـ/ إيراد الإيجار				

ب) في نهاية عام ٢٠١٥م:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
١٥٠٠٠		من حـ/ إيراد الإيجار				٢٠١٥/١٢/٣١م
	١٥٠٠٠	إلى حـ/ إيراد الإيجار المقبوض مُقدَّمًا				

يُلاحَظ من هذا القيد أن مبلغ ٤٥٠٠٠ دينار يُمثِّل عوائد عام ٢٠١٥م من إيراد الإيجار، وهو المبلغ الذي سيظهر في قائمة الدخل. أمّا مبلغ ١٥٠٠٠ دينار فيُمثِّل الالتزام على الشركة، وهو المبلغ الذي سيظهر في بند الالتزامات من الميزانية.

المثال رقم (٢):

لنفرض أن شركة التعاون تُؤمِّن على المبنى من الحوادث بقسط سنوي مقداره ٤٥٠٠ دينار، وأنها وقَّعت وثيقة التأمين بدءًا من ٢٠١٥/٥/١م، ودفعت القسط بموجب شيك.

بتحليل هذه العملية، يتبيَّن أن مدَّة عقد التأمين هي من ٢٠١٥/٥/١م إلى ٢٠١٦/٤/٣٠م، وهذا يعني وجود فترتين:

الأولى: من ٢٠١٥/٥/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي مدَّة ٨ أشهر).

الثانية: من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٤/٣٠م (أي مدَّة ٤ أشهر).

وعلى هذا، يكون توزيع حساب المصروف كما يأتي:

حساب المصروف لعام ٢٠١٥م:

المصروف = $\frac{٨}{١٢}$ X ٤٥٠٠ = ٣٠٠٠ دينار.

حساب المصروف لعام ٢٠١٦م:

المصروف = $\frac{٤}{١٢}$ X ٤٥٠٠ = ١٥٠٠ دينار.

أمّا تسجيل القيود المالية اليومية في دفتر اليومية فيكون كالآتي:

أ) عند دفع القسط:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٤٥٠٠		من حـ/ مصروف التأمين				٢٠١٥/٥/١م
	٤٥٠٠	إلى حـ/ البنك				

ب) في نهاية عام ٢٠١٥م:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ مصروف التأمين المدفوع مُقدَّمًا إلى حـ/ مصروف التأمين				٢٠١٥/١٢/٣١م

يُلاحَظ من هذا الحساب أن مبلغ ٣٠٠٠ دينار يُمثِّل حصة عام ٢٠١٥م من مصروف التأمين، بينما يمثل المبلغ ١٥٠٠ دينار الخاص بسنة ٢٠١٦م أحد الأصول؛ ما يعني ظهوره في بند الأصول من الميزانية.

المثال رقم (٣):

تدفع شركة التعاون مبلغ ١٢٠٠٠ دينار سنويًّا رواتب للموظفين، مُوزَّعةً على أشهر السنة. وفي عام ٢٠١٥م، دفعت الشركة رواتب لموظفيها حتى نهاية شهر ٢٠١٥/١٠م، ولكنها لم تدفع رواتب الشهرين المتبقيين من هذه السنة في موعدهما.

عند تحليل هذه العملية المالية يُلاحَظ أن مصروف رواتب الموظفين المُخصَّص لعام ٢٠١٥م هو ١٢٠٠٠ دينار، ولكن الشركة لم تدفع سوى ١٠٠٠٠ دينار، وهذا يعني أنه يستحق عليها في نهاية عام ٢٠١٥م مبلغ ٢٠٠٠ دينار لم تُدفَع بعدُ.

في هذه الحالة، يجب تسجيل المبلغ غير المدفوع عند تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من حـ/ مصروف رواتب الموظفين إلى حـ/ الصندوق				٢٠١٥/١٠/٣١م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ مصروف رواتب الموظفين إلى حـ/ رواتب الموظفين المستحقة الدفع				٢٠١٥/١٢/٣١م

يُلاحَظ ممّا سبق أن مبلغ ١٢٠٠٠ دينار يُمثِّل مصروف رواتب الموظفين لعام ٢٠١٥م، الذي سيظهر في قائمة الدخل. أمّا مبلغ ٢٠٠٠ دينار الذي يُمثِّل رواتب مستحقة الدفع على الشركة (تُعَدُّ التزامًا على الشركة) فسيظهر في بند الالتزامات من الميزانية.

المثال رقم (٤):

أجَّرت شركة التعاون مخزنين لشركة حاسوب مدَّة سنة واحدة، بدءًا من ٢٠١٥/٧/١م، وبلغ مقدار الإيجار السنوي ٧٥٠٠ دينار. وقد نَصَّ العقد على أن الإيجار يُدفَع مُقدَّمًا كل ثلاثة أشهر، ولكن المستأجر لم يدفع إيجار الربع الثاني.

وعليه، يكون تحليل العملية كالاتي:

إيراد الإيجار لعام ٢٠١٥م، المُتمثِّل في ستة أشهر، من ٢٠١٥/٧/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م:

الإيراد = $\frac{٦}{١٢}$ X ٧٥٠٠ = ٣٧٥٠ دينارًا.

إيراد الإيجار لعام ٢٠١٦م، المُتمثِّل في ستة أشهر، من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٦/٣٠م:

الإيراد = $\frac{٦}{١٢}$ X ٧٥٠٠ = ٣٧٥٠ دينارًا.

فيكون حساب إيراد الإيجار عن ثلاثة الأشهر الأولى على النحو الآتي:

أ- عند استلام إيراد الإيجار عن المدَّة من ٢٠١٥/٧/١م إلى ٢٠١٥/٩/٣٠م (ثلاثة أشهر):

الإيراد = $\frac{٣}{١٢}$ X ٧٥٠٠ = ١٨٧٥ دينارًا.

ويُسجَّل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
١٨٧٥		من حـ/ الصندوق				٢٠١٥/٧/١م
	١٨٧٥	إلى حـ/ إيراد الإيجار				

ب- في نهاية عام ٢٠١٥م، يكون إيراد إيجار مُستحق القبض (ثلاثة الأشهر الثانية) عن الربع الثاني من العقد، والذي تُمثِّله المدَّة من ١/١٠/٢٠١٥م إلى ٣١/١٢/٢٠١٥م كالآتي:

الإيراد = $\frac{٣}{١٢}$ X ٧٥٠٠ = ١٨٧٥ دينارًا.

ويُسجَّل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
١٨٧٥		من حـ/ إيراد إيجار مستحق القبض				٣١/١٢/٢٠١٥م
	١٨٧٥	إلى حـ/ إيراد الإيجار				

يُلاحَظ هنا أن حساب إيراد الإيجار يساوي ٣٧٥٠ دينارًا، ويظهر في قائمة الدخل، في حين يظهر حساب إيراد الإيجار المستحق القبض (يساوي ١٨٧٥ دينارًا) في بند الأصول من الميزانية.

لاحِظ أن:

- التسويات الجردية تخص حسابات الإيرادات والمصروفات، وأن كل قيد من قيود التسويات الجردية ينتج من تأثير في حساب واحد من حسابات قائمة الدخل، وحساب واحد من حسابات الميزانية.
- الإيراد المستحق القبض يظهر بوصفه أصلًا في بند الأصول من الميزانية، وأن الإيراد المقبوض مُقدَّمًا يظهر بوصفه التزامًا في بند الالتزامات من الميزانية.
- إيراد الإيجار، وإيراد الفوائد، وإيراد الخدمات؛ كلها أمثلة على الإيرادات.
- المصروف المدفوع مُقدَّمًا يظهر في بند الأصول من الميزانية، وأن المصروف المستحق الدفع يظهر في بند الالتزامات من الميزانية.
- الرواتب، والإيجارات، والتأمين، والنقل، والقرطاسية، واللوازم، والإعلان، والكهرباء، والهاتف؛ كلها أمثلة على المصروفات.



النشاط (١) أمثلة تطبيقية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على كتابة قيود التسويات الجردية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٣).
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

المثال رقم (١):

وقَّعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير ١٠ حافلات لشركة محلية بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار شهريًّا، بدءًا من ٢٠١٥/٩/١م إلى ٢٠١٦/٢/٢٩م؛ شريطة أن يُدفَع الإيجار عن كامل المدَّة (ستة أشهر) مُقدَّمًا بموجب شيك يودَع في البنك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة في الحالتين الآتيتين:

أ) عند قبض قيمة الإيجار في ٢٠١٥/٩/١م.

ب) عند إجراء التسويات الجردية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

المثال رقم (٢):

بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١م، دفعت شركة الشروق مبلغ ٣٠٠٠ دينار قيمة إيجار مكاتبها مدَّة ٦ أشهر بموجب شيك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة، وقيود التسويات الجردية في نهاية العام؛ لتحديد مصروف الإيجار الخاص بعام ٢٠١٥م، وعام ٢٠١٦م.

ورقة العمل (٢-٣): أمثلة تطبيقية

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٣):

المثال رقم (١):

وقَّعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير ١٠ حافلات لشركة محلية بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار شهريًّا، بدءًا من ٢٠١٥/٩/١م ولمدة ستة شهور؛ شريطة أن يُدفَع الإيجار عن كامل المدَّة (ستة أشهر) مُقدَّمًا بموجب شيك يودَع في البنك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة في الحالتين الآتيتين:

أ) عند قبض قيمة الإيجار في ٢٠١٥/٩/١م.

ب) عند إجراء التسويات الجردية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

الحل:

أ) عند قبض الإيجار بتاريخ ٢٠١٥/٩/١م، يكون حساب إيراد إيجار الحافلات كالآتي:

مدَّة العقد هي ٦ أشهر، وقيمة الإيجار ٣٠٠٠٠ شهريًّا.

إذن، قيمة العقد كامل المدَّة (ستة أشهر):

إيراد الإيجار الكامل للحافلات = مدَّة العقد X إيراد الإيجار الشهري

= ٦ X ٣٠٠٠٠

= ١٨٠٠٠٠ دينار.

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ إيراد إيجار الحافلات				٢٠١٥/٩/١م

ب) عند إجراء التسويات الجردية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م، يكون حساب إيراد إيجار الحافلات كالآتي: في عام ٢٠١٥م، يكون إيراد إيجار الحافلات من ٢٠١٥/٩/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي أربعة أشهر):

إيراد إيجار الحافلات عام ٢٠١٥م = $\frac{٤}{٦}$ X ١٨٠٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠ دينار.

في عام ٢٠١٦م، يكون إيراد إيجار الحافلات من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٢/٢٩م (أي شهرين):

إيراد إيجار الحافلات عام ٢٠١٦م = $\frac{٢}{٦}$ X ١٨٠٠٠٠ = ٦٠٠٠٠ دينار.

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٦٠٠٠٠		من حـ/ إيراد إيجار الحافلات				٢٠١٥/١٢/٣١م
	٦٠٠٠٠	إلى حـ/ إيراد إيجار الحافلات المقبوض مُقدَّمًا				

المثال رقم (٢):

بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١م، دفعت شركة الشروق مبلغ ٣٠٠٠ دينار قيمة إيجار مكاتبها مدَّة ٦ أشهر بموجب شيك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة، وقيود التسويات الجردية في نهاية العام؛ لتحديد مصروف الإيجار الخاص بعام ٢٠١٥م، وعام ٢٠١٦م.

الحل:

في عام ٢٠١٥م، يكون مصروف إيجار المكاتب من ٢٠١٥/١٠/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي ثلاثة أشهر):

مصروف إيجار المكاتب عام ٢٠١٥م = $\frac{٣}{٦}$ X ٣٠٠٠ = ١٥٠٠ دينار.

في عام ٢٠١٦م، يكون مصروف إيجار المكاتب من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٣/٣١م (أي ثلاثة أشهر):

مصروف إيجار المكاتب عام ٢٠١٦م = $\frac{٣}{٦}$ X ٣٠٠٠ = ١٥٠٠ دينار.

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريــخ
٣٠٠٠		من حـ/ مصروف إيجار المكاتب				٢٠١٥/١٠/١م
	٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك				

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريــخ
١٥٠٠		من حـ/ مصروف إيجار المكاتب المدفوع مُقدَّمًا				٢٠١٥/١٢/٣١م
	١٥٠٠	إلى حـ/ مصروف إيجار المكاتب				

النشاط (٢)

ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع على ورقة العمل (٢-٤): شركة التعاون.
- قم وأفراد مجموعتك بحل الأسئلة في ورقة العمل (٢-٤).
- ناقش مع المعلم الإجابات التي توصلتم إليها.



فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون كما في ٢٠١٦/١٢/٣١م:

رصيد مدين	رصيد دائن	البيان
١٣٠٠٠		البنك
٢٥٠٠		الصندوق
٦٥٠٠		ذمم مدينة
	١١٦٠٠٠	المبيعات
٦٣٠٠٠		المشتريات
١٣٠٠٠		بضاعة أول المدة
١٢٠٠٠		مصاريف البيع والتوزيع
٨٠٠		مصاريف التأمين
٨٠٠٠		رواتب وأجور
	١٠٠٠٠	رأس المال
	٦٠٠٠	إيراد إيجار المحلات
٥٢٠٠		مصروفات النقل
٨٠٠٠		إيجار المستودعات
١٣٢٠٠٠	١٣٢٠٠٠	**المجموع**

و فيما يلي معلومات إضافية عن نشاط الشركة:

١) تبلغ مصاريف إيجار المستودعات التي تدفعها الشركة سنوياً ١٢٠٠٠ دينار.

٢) الرواتب السنوية للعاملين ١٠٠٠٠ دينار.

٣) مصاريف البيع والتوزيع السنوية ٩٠٠٠ دينار.

٤) مصاريف النقل السنوية ٦٠٠٠ دينار.

٥) تبلغ مصاريف التأمين السنوية ٦٠٠ دينار.

٦) يبلغ إيراد إيجار المحلات المؤجرة للغير ٤٥٠٠ دينار سنوياً.

٧) بلغت بضاعة آخر المدة ٢٥٠٠ دينار.

المطلوب:

١) إجراء القيود السنوية اللازمة.

٢) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

ورقة العمل (٢-٤): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون.

إجابات ورقة العمل (٢-٤):

١) إجراء القيود اللازمة.

١- إيجار المستودعات السنوي ١٢٠٠٠

المبلغ المدفوع ٨٠٠٠

الفرق ٤٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٤٠٠٠ 	 ٤٠٠٠	من حـ/ مصروف إيجار المستودعات إلى حـ/ مصروف إيجار مستحق				٢٠١٦/١٢/٣١

٢- الرواتب السنوية ١٠٠٠٠

الرواتب المدفوعة ٨٠٠٠

الفرق ٢٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٢٠٠٠ 	 ٢٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب إلى حـ/ رواتب مستحقة				٢٠١٦/١٢/٣١

٣- مصاريف البيع والتوزيع السنوية ٩٠٠٠

المصاريف المدفوعة ١٢٠٠٠

الفرق ٣٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٣٠٠٠		من حـ/ مصاريف البيع والتوزيع مدفوعة مقدما				٢٠١٦/١٢/٣١
	٣٠٠٠	إلى حـ/ مصاريف البيع				

٤- مصاريف النقل السنوية ٦٠٠٠

المصاريف المدفوعة ٥٢٠٠

الفرق ٨٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٨٠٠		من حـ/ مصاريف النقل				٢٠١٦/١٢/٣١
	٨٠٠	إلى حـ/ مصاريف نقل مستحقة الدفع				

٥- مصاريف التأمين السنوية ٦٠٠

المصاريف المدفوعة ٨٠٠

الفرق ٢٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـخ
٢٠٠	٢٠٠	من حـ/ مصاريف التأمين مدفوعة مقدماً إلى حـ/ مصاريف التأمين				٢٠١٦/١٢/٣١

٦- إيراد الإيجار السنوي ٤٥٠٠

المقبوض ٦٠٠٠

الفرق ١٥٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـخ
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ إيراد إيجار إلى حـ/ إيراد إيجار مقبوض مقدماً				٢٠١٦/١٢/٣١

٧- بضاعة آخر المدة:

يسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـخ
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ بضاعة آخر المدة إلى حـ/ ملخص الدخل				٢٠١٦/١٢/٣١

٢) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات الجردية:

شركة التعاون ميزان المراجعة بالأرصدة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١بعد التسويات الجردية		
مدين	**دائن**	**البيان**
١٣٠٠٠		البنك
٢٥٠٠		الصندوق
٦٥٠٠		ذمم مدينة
	١١٦٠٠٠	المبيعات
٦٣٠٠٠		المشتريات
١٣٠٠٠		بضاعة أول المدة
٩٠٠٠		مصاريف البيع والتوزيع
٣٠٠٠		مصاريف بيع مدفوعة مقدماً
٦٠٠		مصاريف التأمين
٢٠٠		مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١٠٠٠٠		الرواتب
	٢٠٠٠	رواتب مستحقة
	١٠٠٠٠	رأس المال
	٤٥٠٠	إيراد إيجار
	١٥٠٠	إيراد إيجار مقبوض مقدماً
٦٠٠٠		مصاريف النقل
	٨٠٠	مصاريف نقل مستحقة
١٢٠٠٠		مصروف إيجار مستودعات
	٤٠٠٠	مصروف إيجار مستحق
٢٥٠٠		بضاعة آخر المدة
	٢٥٠٠	ملخص الدخل
١٤١٣٠٠	١٤١٣٠٠	**المجموع**

الجدول (٢-٢١): ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات الجردية.

يلاحظ على ميزان المراجعة ما يلي:

١- بقي الحساب متوازن رغم قيود التسويات الجردية.

٢- دخول حسابات جديدة إلى ميزان المراجعة بسبب التسويات الجردية.





فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة ألوان للدهانات:

ميزان المراجعة بالأرصدة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

مدين	دائن	البيان
١٠٠٠٠		الصندوق
٢٠٠٠٠		سندات استثمارية
١٤٠٠٠		بضاعة أول المدة
١٦٦٠٠٠		المشتريات
	٢٤٠٠٠٠	المبيعات
١٢٠٠		مصاريف نقل مشتريات
٢٠٠٠		مصاريف التأمين
١٢٠٠٠		أوراق القبض
٣٤٠٠٠		السيارات والمعدات
	٣٠٠٠٠	قروض بنكية
	١٠٠٠٠	ذمم دائنة
١٨٨٠٠		أثاث ومكاتب
	١٩٠٠٠	رأس المال
١٤٠٠٠		مصاريف الرواتب
	١٠٠٠	إيراد السندات
٣٥٠٠		الفوائد المدينة
١٩٠٠		مصاريف دعاية وإعلان
٨٠٠		قرطاسية ولوازم
١٨٠٠		مصاريف عمولات المبيعات
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	**المجموع**

وإليك المعلومات التالية الخاصة بنشاط الشركة:

١- بلغت بضاعة آخر المدة ٢٠٠٠٠ دينار.

٢- تبلغ مصاريف نقل المشتريات السنوية ٢٥٠٠ دينار.

٣- تبلغ قيمة عقد التأمين السنوي ٣٠٠٠ دينار يسدد ٢٥٠ شهرياً اعتباراً من ٢٠١٦/٤/١

٤- تبلغ الرواتب الشهرية للعاملين ١٠٠٠ دينار.

٥- بلغت الفوائد البنكية المدينة على قروض الشركة لعام٢٠١٦ مبلغ ٣٨٠٠ دينار.

٦- مصاريف الدعاية والإعلان السنوية ١٥٠٠ دينار.

المطلوب:

١) إجراء قيودالتسويات الجردية اللازمة في ٢٠١٦/١٢/٣١.

٢) تحديد الحسابات الجديدة التي سوف تظهر في ميزان المراجعة بعد التسويات.

٣) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات

أسئلة الدرس:

١- صنِّف الحسابات الآتية إلى مصروف مدفوع مُقدَّمًا، ومصروف مستحق الدفع، وإيراد مقبوض مُقدَّمًا، وإيراد مستحق القبض:

أ) رواتب مستحقة للموظفين لم تُدفَع بعدُ.

ب) إيراد إيجار لم يُقبَض بعدُ.

ج) ضريبة دخل مستحقة لم تُدفَع بعدُ.

د) رسوم طلبة المدرسة التي قُبِضت سلفًا من أولياء الأمور.

هـ) فاتورتا هاتف وكهرباء مستحقتان، لكنهما لم تُدفَعا بعدُ.

و) رسوم تأمين مدفوعة مُقدَّمًا.

٢- حدِّد نوع كل حساب من الحسابات الآتية (إيراد، مصروف، أصل، التزام):

أ) إيجار مقبوض مقدماً.

ب) رواتب مستحقة الدفع.

ج) قسط تأمين مستحق الدفع.

د) رسوم إعلانات.

هـ) رسوم خدمات مدفوعة مُقدَّمًا.

و) إيجار مستحق غير مدفوع.

ز) رواتب عمال.

ح) نفقات سفر وتنقلات.

ط) نفقات ضيافة غير مدفوعة.

ي) ضريبة مستحقة.

ك) إيراد عقار.

٣- في ما يأتي بعض الحسابات المُدوَّنة في ميزان المراجعة للشركة الموحدة لتجارة الحاسبات، بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م قبل التسويات الجردية:

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	البيان
١٤٠٠٠		الصندوق
٦٠٠٠		البنك
	١٢٠٠٠	إيراد عقارات مُؤَّجرة
١٥٠٠٠٠		المشتريات
	٢٨٠٠٠٠	المبيعات
٨٠٠٠		مصروف الإيجار
١٥٠٠٠		مصروف الرواتب
٥٥٠٠٠		بضاعة أول المدَّة
	٥٠٠٠٠	رأس المال
١٥٠٠		مصروفات النقل والمبيعات
١٨٠٠		مصروف التأمين

علمًا بأن:

- الإيرادات السنوية للعقارات المُؤَّجرة بلغت ١٠٠٠٠ دينار.
- الإيجار السنوي لمكاتب الشركة ومستودعاتها بلغ ٦٠٠٠ دينار.
- الرواتب الشهرية لموظفي الشركة بلغت ١٥٠٠ دينار.
- مصروفات النقل والمبيعات غير المدفوعة بلغت ٦٠٠ دينار.
- الفوائد المستحقة للشركة عن حساباتها لدى البنك بلغت ٣٧٥ دينارًا.
- يغطي عقد التأمين السنوي البالغ ١٨٠٠ دينار الفترة من ٢٠١٥/٨/١ إلى ٢٠١٦/٧/٣١.

المطلوب:

أ) إعداد قيود التسويات الجردية اللازمة.

ب) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، وبيان التأثير الحاصل على الحسابات بعد التسوية الجردية.

السؤال الأول: وضِّح المقصود بالمفاهيم الآتية:

أ) ميزان المراجعة: ---

---.

ب) التسويات الجردية: ---

---.

السؤال الثاني: ما الفرق بين القيد البسيط والقيد المركب، مُوضِّحًا إجابتك بمثال على كلٍّ منهما؟

القيد البسيط: ---

---.

القيد المركب: ---

---.

السؤال الثالث: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

أ) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الفلاح للإلكترونيات، فإن الطرف المدين هو------------------، والطرف الدائن هو-----------------، والقيد المحاسبي يُسجَّل كالآتي: ---------------------------------- ----
---.

ب) عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى --------------. وبعد الانتهاء منها، يُقارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب، في ما يُعرَف بعملية ---------------.

ج) الطرف الدائن في أيِّ عملية تُقدَّم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو --------------------.

السؤال الرابع: في ما يأتي دفتر اليومية لشركة المها للخدمات المعمارية:

مدين	دائن	البيـــــــــــان	رقم القيد	التاريــخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/١/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ الصندوق (دفع الإيجار نقدًا)	٢	٢٠١٦/١/٢٠م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء الأثاث نقدًا)	٣	٢٠١٦/١/٢٥م
٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠	المجموع		

المطلوب:

دراسة القيود السابقة، ثم ترحيل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ، وترصيده فيها.

السؤال الخامس: في أثناء عمليات التسجيل والترحيل والترصيد في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، ظهرت بعض الأخطاء المحاسبية. ادرس هذه العمليات، ثم استخرج الخطأ الوارد فيها، مُسجِّلًا القيد الصحيح:

العملية الأولى:

بتاريخ ٢٠١٥/٨/١م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــــــان	رقم القيد	التاريــخ
٣٥٠٠	٣٥٠٠	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بشيك)	١	٢٠١٥/٨/١م

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقدًا.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــــــان	رقم القيد	التاريــخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ السيارة إلى حـ/ الصندوق (شراء سيارة نقدًا)	٢	٢٠١٤/٦/١٥م

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣م، اشترت الشركة مباني بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار، دفعت منه ١٣٧٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــــــان	رقم القيد	التاريــخ
٢٥٠٠٠٠	 ١٣٧٠٠٠ ١٢٣٠٠٠	من حـ/ مبانٍ إلى مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ البنك (شراء مبانٍ، دُفِع جزء منها نقدًا، والباقي بموجب شيك)	٣	٢٠١٦/١١/١٣م

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٥/٥/٦م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٣٥٠٠ دينار نقدًا، وقد رُحِّلت العملية في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ مدين حـ/الأثاث دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق		

دفتر الأستاذ مدين حـ/الصندوق دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠	من حـ/ الأثاث						

العملية الخامسة:

بتاريخ ٢٥/١١/٢٠١٦م، عملت الشركة صيانة للسيارة بمبلغ ١٠٠٠ دينار، دفعته بموجب شيك مسحوب على البنك.

وقد سُجِّل القيد كالآتي:

١٠٠٠ من حـ/ البنك

١٠٠٠ إلى حـ/ مصروف صيانة السيارة

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٥م، باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ دينار على الحساب لشركة جمال.

وقد سُجِّل القيد كالآتي:

٢٠٠٠ من حـ/ المدينون (شركة جميل)

٢٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

السؤال السادس: في ما يأتي بعض العمليات التجارية لشركة أحمد:

- بتاريخ ١/١٠/٢٠١٦م، اشترت الشركة أجهزة حاسوب بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من شركة بلال للإلكترونيات.
- بتاريخ ٥/١٠/٢٠١٦م، باعت الشركة معدات إلكترونية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا لشركة بلال للإلكترونيات.
- بتاريخ ١٠/١٠/ ٢٠١٦م، دفعت الشركة مبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدًا لشركة بلال للإلكترونيات ثمن أجهزة الحاسوب، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ١٥/١٠/٢٠١٦م، باعت الشركة أجهزة حاسوب لشركة هاشم بمبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا.

المطلوب:

أ- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة أحمد؟

ب- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة بلال؟

السؤال السابع: في ما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة وداد الاقتصادية في شهر أيلول لعام ٢٠١٦م:

- بتاريخ ٣/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة بضاعة من شركة فادي بمبلغ ١٨٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٦م، باعت الشركة بضاعة لشركة ياسر بمبلغ ٢٢٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ١٦/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثًا من شركة أمية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٦/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة بضاعة من شركة فارس بمبلغ ١٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ٣٠/٩/٢٠١٦م، باعت الشركة بضاعة لشركة سوسن بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، قُبِض منه ١٦٠٠ دينار نقدًا، والباقي على الحساب.

المطلوب:

تصوير حساب الصندوق عن شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، علمًا بأن رصيد الصندوق كان ٢٧٠٠ دينار في ١/٩/٢٠١٦م.

السؤال الثامن: في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لشركة أيمن التجارية:

مدين	دائن	البيـــــــــان	رقم القيد	التاريـــخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ المبيعات (مبيعات بموجب شيك مودَع في البنك)	١	٢٠١٦/١٢/١م
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات (مبيعات نقدًا)	٢	٢٠١٦/١٢/٥م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٣	٢٠١٦/١٢/١٠م
٥٠٠	٥٠٠	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ البنك (مشتريات بموجب شيك)	٤	٢٠١٦/١٢/٢٠م
١٢٠٠	١٢٠٠	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ الصندوق (مشتريات نقدًا)	٥	٢٠١٦/١٢/٢٢م

المطلوب:

أ) تصميم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ، ثم ترحيل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك.

ب) ترصيد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ.

السؤال التاسع: في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة ديمة العقارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م:

- العقارات: ٥٥٠٠٠ دينار.
- رواتب الموظفين: ٨٥٠٠ دينار.
- رأس المال: ٦٠٠٠٠ دينار.
- الصندوق: ١٢٨٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ١٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (صافي الربح): ١١٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٧٣٠٠دينار.

المطلوب:

إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٦/١٢/٣١م.

الفصل الدراسي الثاني

الوحدة الثالثة ٣

القوائم المالية



- هل فكَّرت يومًا في إعداد قائمة دخل لأسرتك؟
- هل يمكنك إعداد تقرير عن تدفقاتك النقدية الشخصية؟
- هل لديك رغبة في أن تصبح مُحلِّلًا ماليًّا؟

تعلَّمت سابقًا كيف يمكن تسجيل العمليات المالية في سجلات الشركة، التي تشمل دفتر اليومية، ودفتر الأستاذ، وميزان المراجعة، والتي تُعَدُّ مدخلًا يعتمد عليه في إعداد التقارير المالية، إلا أنها وحدها لا تفي بالغرض من دون إعداد قوائم تُبيِّن ملخص الوضع المالي للشركة في نهاية المدَّة المالية، ونتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية عن المدَّة المنتهية في ذلك التاريخ.

وعلى هذا، فإن إعداد التقارير المالية يتطلَّب أولًا إعداد ما يسمى القوائم المالية التي تُبيِّن مركز الشركة المالي وربحيتها في تاريخ مُحدَّد، فضلًا عن توفير معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه القوائم؛ سواء من داخل الشركة، أو خارجها. ولهذا سنستعرض في هذه الوحدة مفهوم القوائم المالية، وكيفية إعدادها.

لمّا كانت القوائم المالية أحد أهم محتويات التقرير المالي السنوي أو الدوري الذي تصدره الشركة، فقد عُهِد إلى المحاسبة مهمة إعداد هذه القوائم، في ظل مجموعة من المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، علمًا بأن القوائم المالية لا بُدَّ أن تُعتمد من رئيس مجلس الإدارة، أو أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة المفوضين لهذا الشأن.

يهدف إعداد القوائم المالية إلى تقديم صورة دقيقة عن وضع الشركة المالي ونتائج عملياتها خلال مدَّة معينة؛ لذا سنُركِّز في هذه الوحدة على كيفية إعداد قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة التدفقات النقدية، وتعرُّف كيفية إقفال الحسابات في نهاية المدَّة المحاسبية في تاريخ معين؛ ما يساعد صنّاع القرار على تعرُّف المعلومات اللازمة لإعداد التقارير.

نتاجات التعلم من الوحدة:

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف مفهوم القوائم المالية.
- إعداد قائمة الدخل.
- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
- إقفال الحسابات المختلفة.
- التمييز بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- إعداد قائمة التدفق النقدي.

1

الدرس الأول
أنواع القوائم المالية

أولًا: قائمة الدخل.

يُنظَر إلى القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة المركز المالي"الميزانية العمومية" قائمة حقوق الملكية) بوصفها المخرج النهائي للنظام المحاسبي، والوسيلة الفاعلة لتوصيل المعلومات إلى الجهات ذات العلاقة التي تُعنى بتقييم أداء الشركة، واتخاذ القرارات المالية.

تُعَدُّ القوائم المالية بناءً على الأرصدة المُدوَّنة في ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية. فبعد إعداد الميزان، تُنقَل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وتُنقَل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي، وتُنقَل خلاصة (نتيجة) قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية.



النشاط (١) مفهوم قائمة الدخل.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف مفهوم قائمة الدخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- مُستفيدًا ممّا تعلَّمت في الدروس السابقة، شارك أفراد مجموعتك في صياغة تعريف لمفهوم قائمة الدخل، مُستخدمًا الكلمات المفتاحية الآتية: كشف، الإيرادات، المصروفات، الأرباح، الخسائر.
- اعرض التعريفَ الذي توصَّلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذا التعريف.

قائمة الدخل (Income Statement):

قائمة تُبيِّن وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية (مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات).

إن زيادة الإيرادات عن المصروفات يؤدي إلى تحقيق ربح.
إن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى خسارة.

تتكوَّن قائمة الدخل من جزأين رئيسين، هما:

الإيرادات	ما يدخل الشركة (نتيجة بيع سلعة، أو تقديم خدمة).
المصروفات	ما يخرج من الشركة (نتيجة شراء سلعة، أو خدمة)، بما في ذلك التكاليف، والنفقات.

يتَّضح ممّا سبق أن قائمة الدخل تشمل عناصر الإيرادات الخاصة بمدَّة زمنية معينة، والمصروفات التي أفضت إلى هذه الإيرادات في المدَّة نفسها.

النشاط (٢)

نموذج قوائم الدخل.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف نموذج قائمة الدخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اعلم ما يأتي:

تُعَدُّ قائمة الدخل على صورة تقرير يبدأ بالإيرادات، ثم يُطرَح منها المصروفات؛ لتقرير ما آلت إليه أعمال الشركة من ربح أو خسارة. والجدول (٣-١) يُمثِّل نموذجًا مُقترَحًا لقائمة دخل على صورة تقرير لشركة الصفوة.



شركة الصفوة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	١٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٣٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		١٣٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب		
مصروف الإيجار	١٠٠٠	
مصروف الكهرباء	٩٠٠	
مصروف المياه	٣٠٠	
مصروف المطبوعات	١٠٠	
إجمالي المصروفات	٥٠٠	٢٨٠٠
صافي الربح		١٠٢٠٠

الجدول (٣-١): قائمة دخل على صورة تقرير لشركة الصفوة.

اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-١).

- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي توصَّلتم إليها.

حقَّقت شركة المسيرة إيرادًا من بيع أحد أصول الشركة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِع كاملًا في الصندوق، وحقَّقت أيضًا إيرادًا من استشارات فنية قُدِّمت لجهات خارجية، مقدارها ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٥م. وكانت مصروفات الشركة على النحو الآتي:

- مصروف أجور العمال: ٨٠٠٠ دينار.
- مصروف الكهرباء: ١٥٠٠ دينار.
- مصروف أجور التوزيع والنقل: ١٢٠٠ دينار.

المطلوب:

أ) إعداد قائمة دخل على صورة تقرير للشركة.

ب) عرض قائمة الدخل التي أعددتها أنتَ وأفراد مجموعتك، مُبيِّنًا إذا كانت الشركة قد حقَّقت ربحًا أم خسارة، وأسباب ذلك.

ورقة العمل (٣-١): شركة المسيرة.

- ناقش المعلم في ما توصَّلتم إليه.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-١):

شركة المسيرة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات بيع أحد أصول الشركة	٢٥٠٠٠	
إيرادات الاستشارات الفنية	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٣٠٠٠٠
المصروفات:		
مصروف أجور العمال	٨٠٠٠	
مصروف الكهرباء	١٥٠٠	
مصروف أجور التوزيع والنقل	١٢٠٠	
إجمالي المصروفات		١٠٧٠٠
صافي الربح		١٩٣٠٠

الجدول (٣-٢): قائمة الدخل لشركة المسيرة.

النشاط (٣)

إعداد قائمة دخل.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة دخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٣-٣) الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- أعد أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة دخل تشمل الإيرادات والمصروفات.
- سيُقسِّم المعلم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، بحيث تكتب كل مجموعة إجاباتها في العمود الخاص بها.
- اكتب في ثلاث دقائق إجابات مجموعتك في العمود الخاص بها حسب الرقم.
- ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصَّلون إليها.

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		٧٥٠٠٠
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
الصندوق		٢٥٠٠٠
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
المدينون		٣٥٠٠٠
أوراق القبض		١٥٠٠٠
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
الأراضي		٤٥٠٠٠٠
المصروفات الخدمية والتسويقية		١٢٠٠٠٠
المباني		٦٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٨٠٠٠٠٠
الدائنون	١٢٠٠٠٠	
الأثاث		١٤٠٠٠٠
براءة الاختراع		٢٥٠٠٠٠
شهرة المحل		٣٠٠٠٠٠
المصروفات الإدارية والعمومية		٢٥٠٠٠٠
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
الإجمالي	٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠

الجدول (٣-٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

لاحِظ أن:

قائمة الدخل تتضمَّن كلًّا من الإيرادات والمصروفات، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. أمّا قائمة الدخل لمثالنا السابق (شركة الشرق) فيُمثِّلها الجدول (٣-٤).

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٧٥٥٠٠٠
المصروفات:		
المصروفات الخدمية والتسويقية	١٢٠٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٢٥٠٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٣٧٠٠٠٠
صافي الربح		٣٨٥٠٠٠

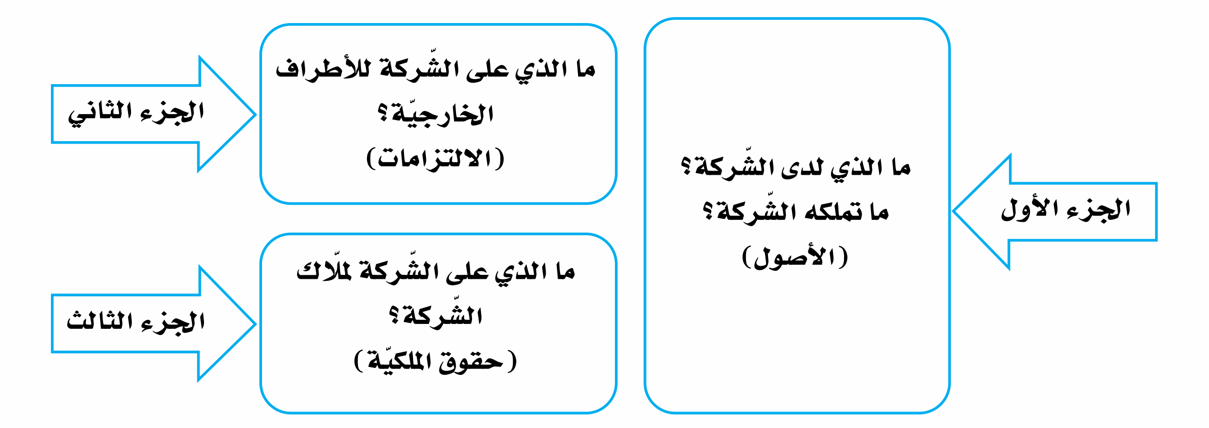
الجدول (٣-٤): قائمة الدخل لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

ثانيًا: قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تتضمَّن قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) الحسابات الآتية:

- **الأصول** (Assets): ممتلكات الشركة من موجودات وأموال.
- **الالتزامات** (Liabilities): حقوق الآخرين تجاه الشركة.
- **حقوق الملكية** (Owner's Equity): التزامات الشركة تجاه مُلّاكها.

بعبارة أخرى، فإن قائمة المركز المالي تتكوَّن من ثلاثة أجزاء رئيسة، هي:



بناءً على المعادلة المحاسبية التي أشرنا إليها سابقًا، والتي تنصُّ على أن:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية.

فإن طرفي قائمة المركز المالي يكونان متساويين دائمًا، وهي تُعرَف أيضًا باسم الميزانية؛ نظرًا إلى تساوي طرفيها، أو توازنهما.

ثالثًا: إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تُعَدُّ قائمة المركز المالي على صورة **حساب**، يُخصَّص فيه الطرف المدين (الأيمن) للأصول، والطرف الدائن (الأيسر) للالتزامات وحقوق الملكية. يجب أن يتساوى الطرفان في هذا الحساب، وإلا دلَّ ذلك على وجود خطأ ما، انظر الجدول (٣-٥).

قائمة المركز المالي في ٣١/١٢/٢٠١٥م					
		الأصول المتداولة:			
	١٥٠٠٠	البنك			**الالتزامات المتداولة:**
	٥٠٠٠	الصندوق		١٧٠٠٠	أوراق الدفع
	٧٠٠٠	المدينون		٢٤٠٠٠	الدائنون
	٣٠٠٠	أوراق القبض	٤١٠٠٠		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
٣٠٠٠٠		**إجمالي الأصول المتداولة**			
					الالتزامات الثابتة:
		الأصول الثابتة:		١٩٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
	٩٠٠٠٠	الأراضي	١٩٠٠٠٠		**إجمالي الالتزامات الثابتة**
	١٣٠٠٠٠	المباني			
	١٦٠٠٠٠	الآلات والمعدات			**حقوق الملكية:**
	٢٨٠٠٠	الأثاث		١٨٠٠٠٠	رأس المال
				٧٧٠٠٠	صافي الربح
٤٠٨٠٠٠		**إجمالي الأصول الثابتة**	٢٥٧٠٠٠		**إجمالي حقوق الملكية**
		الأصول غير الملموسة:			
	٥٠٠٠٠	براءة الاختراع			
٥٠٠٠٠		**إجمالي الأصول غير الملموسة**			
٤٨٨٠٠٠		**إجمالي الأصول**	٤٨٨٠٠٠		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

الجدول (٣-٥): قائمة المركز المالي لشركة ما على صورة حساب.

النشاط (١)

قائمة المركز المالي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط في إعداد قائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٣-٦) الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- أعد أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة المركز المالي لشركة الشرق.
- سيُقسِّم المعلم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، بحيث تكتب كل مجموعة إجاباتها في العمود الخاص بها.
- اكتب في ثلاث دقائق إجابات مجموعتك في العمود الخاص بها حسب الرقم.
- ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصَّلون إليها.

ميزان المراجعة بالأرصدة.

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٧٥٠٠٠		البنك
	١٢٠٠٠٠٠	رأس المال
٢٥٠٠٠		الصندوق
	٨٥٠٠٠	أوراق الدفع
٣٥٠٠٠		المدينون
١٥٠٠٠		أوراق القبض
	٩٥٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
٤٥٠٠٠٠		الأراضي
١٢٠٠٠٠		المصروفات الخدمية والتسويقية
٦٥٠٠٠٠		المباني
٨٠٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	١٢٠٠٠٠	الدائنون
١٤٠٠٠٠		الأثاث
٢٥٠٠٠٠		براءة الاختراع
٣٠٠٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠٠٠٠		المصروفات الإدارية والعمومية
	٧٥٥٠٠٠	إيرادات
٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٣-٦): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

لاحِظ أن قائمة المركز المالي تتضمَّن كلًّا من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. وهنا، لا بُدَّ من إيجاد قيمة الأرباح لإضافتها إلى حقوق الملكية، أو الخسائر لخصمها من قيمة حقوق الملكية التي تتضمَّنها قائمة الدخل. أمّا قائمة المركز المالي لمثالنا السابق (شركة الشرق) فيُمثِّلها الجدول (٣-٧).

قائمة المركز المالي في ٣١/١٢/٢٠١٥م					
الأصول المتداولة:			**الالتزامات المتداولة:**		
البنك	٧٥٠٠٠		أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
الصندوق	٢٥٠٠٠		الدائنون	١٢٠٠٠٠	
المدينون	٣٥٠٠٠				
أوراق القبض	١٥٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠٠٠٠	**إجمالي الالتزامات المتداولة**		٢٠٥٠٠٠
الأصول الثابتة:			**الالتزامات الثابتة:**		
الأراضي	٤٥٠٠٠٠		القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
المباني	٦٥٠٠٠٠				
الآلات والمعدات	٨٠٠٠٠٠				
الأثاث	١٤٠٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		٢٠٤٠٠٠٠	**إجمالي الالتزامات الثابتة**		٩٥٠٠٠٠
الأصول غير الملموسة:			**حقوق الملكية:**		
براءة الاختراع	٢٥٠٠٠٠		رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
شهرة المحل	٣٠٠٠٠٠		صافي الربح	٣٨٥٠٠٠	
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠٠٠٠	**إجمالي حقوق الملكية**		١٥٨٥٠٠٠
إجمالي الأصول		٢٧٤٠٠٠٠	**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**		٢٧٤٠٠٠٠

الجدول (٣-٧): قائمة المركز المالي لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

النشاط (٢) إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٣-٨): ميزان المراجعة لشركة النور.
- أعد أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة دخل لشركة النور.
- أعد أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة مركز مالي لشركة النور.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	**الرصيد الدائن**	**الرصيد المدين**
البنك		٦١٥٠٠
رأس المال	٧٠٠٠٠	
مصروف الإيجار		٤٠٠٠
الصندوق		٢٧٠٠
الأثاث		٢٠٠٠
السيارات		٦٠٠٠
المعدات		٢٥٠٠
الإيرادات	٢٣٠٠٠	
شركة الجود (مدينون)		٩٠٠٠
مصروف الكهرباء		٣٠٠
مصروف الرواتب		٥٠٠٠
الإجمالي	٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠

الجدول (٣-٨): ميزان المراجعةبالأرصدة لشركة النور.

إجابات أسئلة النشاط:

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات		٢٣٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الإيجار	٤٠٠٠	
مصروف الكهرباء	٣٠٠	
مصروف الرواتب	٥٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٩٣٠٠
صافي الربح		١٣٧٠٠

الجدول (٣-٩): قائمة الدخل لشركة النور.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١م			
الالتزامات وحقوق الملكية		**الأصول**	
الالتزامات:		**الأصول المتداولة:**	
الالتزامات القصيرة الأجل	٠	البنك	٦١٥٠٠
الالتزامات الطويلة الأجل	٠	الصندوق	٢٧٠٠
إجمالي الالتزامات	٠	المدينون (شركة الجود)	٩٠٠٠
		إجمالي الأصول المتداولة	٧٣٢٠٠
حقوق الملكية:		**الأصول الثابتة:**	
رأس المال	٧٠٠٠٠	المعدات	٢٥٠٠
صافي الربح	١٣٧٠٠	الأثاث	٢٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	٨٣٧٠٠	السيارات	٦٠٠٠
		إجمالي الأصول الثابتة	١٠٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٣٧٠٠	**إجمالي الأصول**	٨٣٧٠٠

الجدول (٣-١٠): قائمة المركز المالي لشركة النور.

لاحظ أن:
صافي الربح الذي ظهر في قائمة المركز المالي هو نتيجة أعمال الشركة التي ظهرت في قائمة الدخل.

رابعًا: إعداد قائمتي الدخل والمركز المالي (تطبيق).

أعددنا آنفًا قوائم الدخل والمركز المالي لشركتي الشرق والنور، وسنُعِدُّ الآن قائمتي الدخل والمركز المالي لشركة الظاهر.

النشاط (١) إعداد القوائم المالية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٢) التي تُمثِّل أرصدة الحسابات لدى شركة الظاهر.
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- دَوِّن إجابة مجموعتك في ورقة بيضاء، ثم دَوِّن رقم المجموعة في أعلى يسار ورقة الإجابة.
- ستتبادل المجموعات أوراق الإجابات كالآتي:
  تتبادل المجموعتان الأولى والثانية أوراقهما معًا.
  تتبادل المجموعتان الثالثة والرابعة أوراقهما معًا.
- صحِّح أنتَ وزملاؤك في المجموعة ورقة الحل للمجموعة الأخرى.
- اطَّلع على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي المُدوَّنتين على اللوح.
- تفحَّص ورقة الحل للمجموعة الأخرى، ثم ضع العلامة المناسبة.
- سلِّم المعلم أوراق الإجابات بعد وضع العلامات عليها.

فيما يأتي الأرصدة المُستخرجة بالدينار من دفاتر شركة الظّاهر للاستشارات الماليّة في ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

٥٠٠٠٠ رواتب وأجور، ١٢٠٠٠ نقدية في الصّندوق، ٣٧٠٠ دائنون، ٩٠٠٠٠ إيرادات استشارات، ٣٠٠٠ قرطاسيّة، ٢٤٠٠٠ مصاريف إيجار، ٥٠٠٠ إيرادات أخرى، ٣٠٠٠ مصاريف إداريّة وعموميّة، ٤٠٠٠ أثاث، ١٢٠٠٠ قرض طويل الأجل، ١٤٠٠٠ سيّارات، ٢٠٠٠٠ نقدية في البنك، ٣٣٠٠ مدينون، ٢٢٦٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدّخل عن السنة الماليّة ٢٠١٥/١٢/٣١ م

٢. إعداد قائمة المركز الماليّ عن السنة الماليّة ٢٠١٥/١٢/٣١ م

ورقة العمل (٣-٢): أرصدة الحسابات لشركة الظّاهر.

حل النشاط (١) إعداد القوائم المالية:

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات	٩٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٩٥٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	٥٠٠٠٠	
مصروف الإيجار	٢٤٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٣٠٠٠	
مصروف القرطاسية	٣٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٨٠٠٠٠
صافي الربح		١٥٠٠٠

الجدول (٣-١١): قائمة الدخل لشركة الظاهر.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١م					
		الأصول المتداولة:			**الالتزامات المتداولة:**
	٢٠٠٠٠	البنك		٣٧٠٠	**الدائنون**
	١٢٠٠٠	الصندوق			
	٣٣٠٠	المدينون			
٣٥٣٠٠		**إجمالي الأصول المتداولة**	**٣٧٠٠**		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
		الأصول الثابتة:			الالتزامات الثابتة:
	٤٠٠٠	الأثاث		١٢٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
	١٤٠٠٠	السيارات			
١٨٠٠٠		**إجمالي الأصول الثابتة**	**١٢٠٠٠**		**إجمالي الالتزامات الثابتة**
					حقوق الملكية:
				٢٢٦٠٠	رأس المال
				١٥٠٠٠	صافي الربح
			٣٧٦٠٠		**إجمالي حقوق الملكية**
٥٣٣٠٠		**إجمالي الأصول**	**٥٣٣٠٠**		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

الجدول (٣-١٢): قائمة المركز المالي لشركة الظاهر.



في ما يأتي قائمة المركز المالي لشركة ما حتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م:

قائمة المركز المالي كما هي في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م			
	الأصول		**الالتزامات وحقوق الملكية**
	الأصول المتداولة:		**الالتزامات:**
٦٠٠٠٠	البنك	١٠٠٠٠	الالتزامات القصيرة الأجل
٧٠٠٠	الصندوق	٥٠٠٠	الالتزامات الطويلة الأجل
٤٠٠٠	المدينون (شركة الاتحاد)	١٥٠٠٠	اجمالي الالتزامات
٧١٠٠٠	**إجمالي الأصول المتداولة**		
	الأصول الثابتة:		**حقوق الملكية:**
٢٠٠٠	المعدات	٦٠٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	الأثاث	٥٠٠٠	صافي الربح
٥٠٠٠	السيارات		
٩٠٠٠	**إجمالي الأصول الثابتة**	٦٥٠٠٠	**إجمالي حقوق الملكية**
٨٠٠٠٠	**إجمالي الأصول**	٨٠٠٠٠	**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

المطلوب:

تحديد وضع الشركة من حيث الربح أو الخسارة، وبيان أسباب ذلك.

أسئلة الدرس:

١. وضِّح المقصود بكلٍّ ممّا يأتي:

أ) قائمة الدخل: --

--.

ب) قائمة المركز المالي: --

--.

٢. برأيك، لماذا يجب إعداد قائمة الدخل قبل قائمة المركز المالي؟

--.

٣. تتكوَّن قائمة المركز المالي من ثلاثة أجزاء رئيسة، اذكرها.

--.

٤. حقَّقت شركة مراد إيرادًا من بيع شقة سكنية من أصول الشركة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِع كاملًا في الصندوق، وحقَّقت أيضًا إيرادًا من استشارات تدريبية قُدِّمت لجهات خارجية، مقداره ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٦م. وتمثَّلت مصروفات الشركة في أجور العمال ٦٠٠٠ دينار، ومصروف الكهرباء ٢٥٠٠ دينار، وأجور التوزيع والنقل ١٥٠٠ دينار:

أ) أعد قائمة دخل للشركة عن المدَّة المحاسبية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م.

ب) هل حقَّقت شركة مراد ربحًا أم خسارةً؟ وضِّح إجابتك.

----

٥. في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المُستخرَجة من دفاتر مؤسسة منى بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م:

- مبلغ ١٠٠٠٠ دينار رواتب.
- مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدية في الصندوق.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار دائنون.
- مبلغ ١٥٠٠٠ دينار إيرادات استشارات.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار قرطاسية.
- مبلغ ١٦٠٠٠ دينار مصروف إيجار.
- مبلغ ٢٠٠٠ دينار إيرادات أخرى .
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار مصروفات إدارية وعمومية.
- مبلغ ٦٠٠٠ دينار أثاث.
- مبلغ ٨٠٠٠ دينار قرض طويل الأجل.
- مبلغ ١٤٠٠٠ دينار سيارات.
- مبلغ ٣١٠٠٠ دينار نقدية في البنك.
- مبلغ ٥٠٠٠ دينار مدينون.
- مبلغ ٦٤٠٠٠ دينار رأس مال.

المطلوب:

أ) إعداد قائمة دخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

ب)إعداد قائمة مركز مالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

----

٢ الدرس الثاني
قيود إقفال الحسابات

عند انتهاء الدورة المحاسبية الحالية يجب تجهيز العمليات المحاسبية للدورة التي تليها، وهو ما يُعرَف **بعملية إقفال الحسابات.**

تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل، هي:

١) تصنيف الحسابات بغرض الإقفال.

٢) إعداد قيود الإقفال.

٣) إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال.

أولًا: تصنيف الحسابات بغرض الإقفال.

تنقسم الحسابات تبعًا لغرض الإقفال إلى نوعين رئيسين، هما:

أ) الحسابات المؤقتة: حسابات تقتصر منافعها الاقتصادية على مدَّة محاسبية واحدة فقط، بحيث تُقفَل في الحسابات الدائمة، وتُصبِح أرصدتها مساوية للصفر. وهي تتضمَّن كلًّا من حسابات قائمة الدخل (الإيرادات، والمصروفات)، والمسحوبات الشخصية.

ب) الحسابات الدائمة: حسابات تمتد منافعها الاقتصادية لتشمل مدَّة محاسبية أو أكثر، بحيث لا يتم إقفالها، وإنما تُرحَّل أرصدتها إلى مدَّة محاسبية لاحقة، وتُمثِّلها حسابات قائمة المركز المالي (الأصول، والالتزامات، ورأس المال)، والشكل (٣-١) يبين تصنيف أنواع الحسابات.

الحسابات المؤقتة	الحسابات الدائمة
حسابات الإيرادات	حسابات الأصول
حسابات المصروفات	حسابات الالتزامات
المسحوبات الشخصية	حسابات رأس المال

الشكل (٣-١): تصنيف الحسابات.

النشاط (١) الحسابات الدائمة، والحسابات المؤقتة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تصنيف الحسابات إلى مؤقتة ودائمة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- سيُوزِّع المعلم على المجموعات نسخًا من ورقة العمل (٣-٣).
- سيُوزِّع المعلم على كل مجموعة بطاقتين؛ إحداهما تحمل عنوان (حسابات دائمة)، والأخرى عنوان (حسابات مؤقتة).
- شارك أفراد مجموعتك في دراسة الحسابات التي تضمَّنتها ورقة العمل، ثم صنِّفها إلى حسابات مؤقتة ودائمة.
- شارك أفراد مجموعتك في تدوين الحسابات الدائمة خلف بطاقة الحسابات الدائمة، وتدوين الحسابات المؤقتة خلف بطاقة الحسابات المؤقتة.
- يتعيَّن على المجموعتين الأولى والثانية أن تتبادلا بطاقاتهما، وكذا الحال بالنسبة إلى المجموعتين الثالثة والرابعة.
- ناقش المعلم في النتائج التي تتوصَّل إليها مجموعتك.
- بعد مناقشة كل حساب، وبيان تصنيفه الصحيح، تعمل كل مجموعة على وضع إشارة (√) إزاء اسم الحساب إذا كان تصنيفه صحيحًا، أو وضع إشارة (X) إذا كان تصنيفه خطأً.
- بعد الانتهاء من مناقشة جميع الحسابات في ورقة العمل، تضع كل مجموعة علامة للمجموعة الأخرى، وذلك بجمع عدد المرات التي ظهرت فيها إشارة (√).
- سلِّم البطاقات للمعلم بعد وضع العلامات عليها، ليعلن علامة كل مجموعة، ويُحدِّد المجموعة التي حصلت على أعلى النقاط.

في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة إيناس للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدَّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١م. ادرس الحسابات فيها، ثم صنِّفها إلى دائمة أو مؤقتة:

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
	١٥٠٠٠	إيرادات الخدمات الهندسية
	١٠٠٠٠	إيرادات الخدمات البرمجية
٩٠٠٠		مصروف الرواتب
٤٠٠٠		مصروف الإيجار
١٥٠٠		مصروف التأمين الصحي
١٠٠٠		مصروف الصيانة
٢٠٠		مصروف الهاتف
٣٠٠		مصروف الكهرباء
٨٠٠٠		الصندوق
١٠٠٠٠		المدينون
٢١٠٠٠		الأراضي
	١٥٠٠٠	الدائنون
٥٠٠٠		المسحوبات الشخصية
	٢٠٠٠٠	رأس المال
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	**المجموع**

ورقة العمل (٣-٣): حسابات دائمة، وحسابات مؤقتة.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٣):

يُبيِّن الشكل (٣-٢) تصنيف الحسابات السابقة إلى مؤقتة ودائمة.

الحسابات المؤقتة	الحسابات الدائمة
• إيرادات الخدمات الهندسية.	• الصندوق.
• إيرادات الخدمات البرمجية.	• المدينون.
• مصروف الرواتب.	• الأراضي.
• مصروف الإيجار.	• الدائنون.
• مصروف التأمين الصحي.	• رأس المال
• مصروف الصيانة.	
• مصروف الهاتف.	
• مصروف الكهرباء.	
• المسحوبات الشخصية.	

الشكل (٣-٢): الحسابات الدائمة، والحسابات المؤقتة.

- ناقش المعلم في الأسئلة الآتية:

١) متى يجب عمل قيود إقفال للحسابات؟

٢) إلامَ يهدف إعداد قيود الإقفال.؟

٣) كيف يمكن إعداد قيود الإقفال؟

أهداف إعداد قيود الإقفال، ووقت إعدادها:

يجب عمل قيود الإقفال عند نهاية المدَّة المحاسبية، وبعد إعداد القوائم المالية؛ تحقيقًا للهدفين الآتيين:

١) جعل أرصدة الحسابات المؤقتة (الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية) مساوية للصفر، بحيث تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية لمدَّة محاسبية لاحقة.

٢) يُمثل حساب رأس المال في نهاية المدَّة كلًّا من الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية؛ إذ يجب إقفال هذه الحسابات في حساب رأس المال (حساب دائم). نظرًا إلى كثرة حسابات الإيرادات والمصروفات؛ فإنه يُستخدَم حساب وسيط لعملية الإقفال، يسمى حساب ملخص الدخل، بحيث يُرحَّل رصيده من ربح أو خسارة إلى حساب رأس المال، ويُقفَل حساب المسحوبات الشخصية مباشرةً في حساب رأس المال.

ثانيا: إعداد قيود الإقفال:

تتمثَّل عملية إعداد قيود الإقفال في الخطوات الآتية:

١) ترحيل أرصدة حسابات الإيرادات جميعًا إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات مدينة، وحساب ملخص الدخل دائنًا بإجمالي مبلغ الإيرادات.

من حـ/ الإيرادات

إلى حـ/ ملخص الدخل

(إقفال حساب الإيرادات في حساب ملخص الدخل)

٢) ترحيل أرصدة حسابات المصروفات جميعًا إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حساب ملخص الدخل مدينًا بمبلغ إجمالي المصروفات، وحسابات المصروفات دائنة.

من حـ/ ملخص الدخل

إلى حـ/ المصروفات

(إقفال حساب المصروفات في حساب ملخص الدخل)

٣) ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل في حالة الربح؛ بجعله مدينًا، وجعل حساب رأس المال دائنًا. أمّا في حالة الخسارة فيُرحَّل رصيد حساب ملخص الدخل؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.

في حالة الربح:

من حـ/ ملخص الدخل

إلى حـ/ رأس المال

(إقفال صافي الربح في حساب رأس المال)

في حالة الخسارة:

من حـ/ رأس المال

إلى حـ/ ملخص الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب رأس المال)

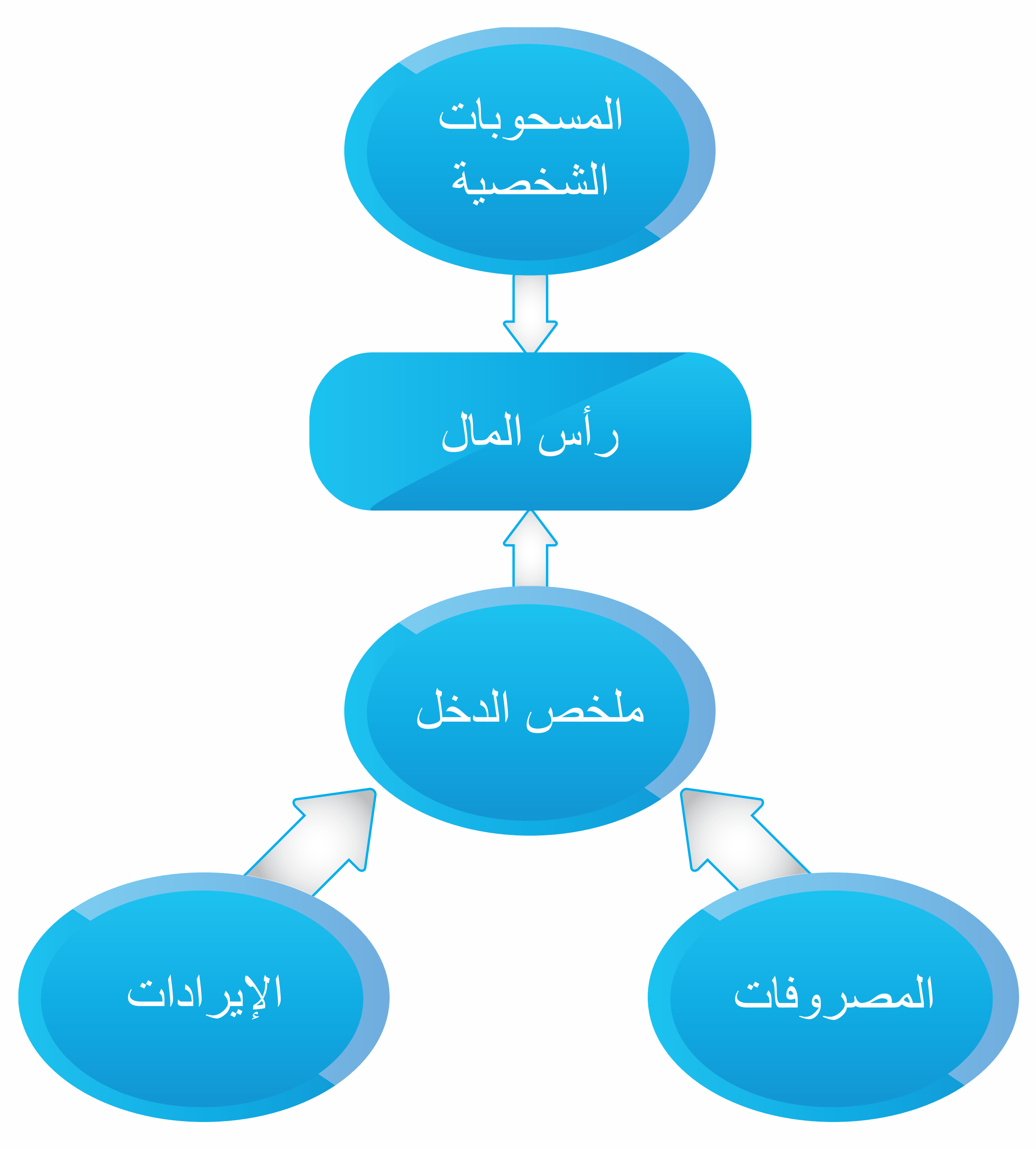
٤) ترحيل رصيد حساب المسحوبات الشخصية؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.

من حـ/ رأس المال

إلى حـ/ المسحوبات الشخصية

(إقفال حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال)

والشكل (٣-٣) يُمثِّل مُخطَّطًا لعملية قيود الإقفال.



الشكل (٣-٣): قيود الإقفال.

النشاط (٢)

إقفال الحسابات.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تسجيل قيود الإقفال للحسابات.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٤).



في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة إيناس للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدَّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١م:

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
إيرادات الخدمات الهندسية	١٥٠٠٠	
إيرادات الخدمات البرمجية	١٠٠٠٠	
مصروف الرواتب		٩٠٠٠
مصروف الإيجار		٤٠٠٠
مصروف التأمين الصحي		١٥٠٠
مصروف الصيانة		١٠٠٠
مصروف الهاتف		٢٠٠
مصروف الكهرباء		٣٠٠
الصندوق		٨٠٠٠
المدينون		١٠٠٠٠
الأراضي		٢١٠٠٠
الدائنون	١٥٠٠٠	
المسحوبات الشخصية		٥٠٠٠
رأس المال	٢٠٠٠٠	
المجموع	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

ورقة العمل (٣-٤): إقفال الحسابات.

- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل قيود الإقفال للحسابات الواردة في ورقة العمل.
- ناقش أفراد مجموعتك في النتائج التي توصَّلتم إليها أمام المجموعات الأخرى.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٤):

١) قيد إقفال حسابات الإيرادات كما في الجدول (٣-١٣).

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	التاريـــخ
		من مذكورين	٢٠١٥/١٢/٣١م
١٥٠٠٠		ح/ إيرادات الخدمات الهندسية	
١٠٠٠٠		ح/ إيرادات الخدمات البرمجية	
	٢٥٠٠٠	إلى ح/ ملخص الدخل	
		(قيد إقفال حسابات الإيرادات)	

الجدول (٣-١٣): قيد إقفال حسابات الإيرادات لشركة إيناس.

٢) قيد إقفال حسابات المصروفات كما في الجدول (٣-١٤).

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	التاريـــخ
١٦٠٠٠		من ح/ ملخص الدخل	٢٠١٥/١٢/٣١م
		إلى مذكورين	
	٩٠٠٠	ح/ مصروف الرواتب	
	٤٠٠٠	ح/ مصروف الإيجار	
	١٥٠٠	ح/ مصروف التأمين الصحي	
	١٠٠٠	ح/ مصروف الصيانة	
	٢٠٠	ح/ مصروف الهاتف	
	٣٠٠	ح/ مصروف الكهرباء	
		(قيد إقفال حسابات المصروفات)	

الجدول (٣-١٤): قيد إقفال حسابات المصروفات لشركة إيناس.

حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ لشركة إيناس

دفتر الأستاذ مدين ح/ملخص الدخل دائن							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١م	٢٥٠٠٠	من مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١م
٩٠٠٠	رصيد دائن قبل الإقفال						
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		

الجدول (٣-١٥): حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ لشركة إيناس.

يُظهِر الفرق بين الإيرادات ٢٥٠٠٠ دينار والمصروفات ١٦٠٠٠ دينار وجود ربح قدره ٩٠٠٠ دينار. وبناءً على ذلك، يجب ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كالآتي:

٣) قيد ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل (حالة الربح): يُمثِّل الجدول (٣-١٦) هذا القيد.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	التاريــخ
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ ملخص الدخل إلى حـ/ رأس المال (قيد إقفال ملخص الدخل)	٢٠١٥/١٢/٣١م

الجدول (٣-١٦): قيد ملخص الدخل (حالة الربح).

بعد ذلك، يُعَدُّ قيد ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل الذي يكون رصيده مساويًا للصفر، انظر الجدول (٣-١٧).

المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
دفتر الأستاذ مدين — ح/ملخص الدخل — دائن							
١٦٠٠٠	إلى مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١م	٢٥٠٠٠	من مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١م
٩٠٠٠	إلى ح/ رأس المال						
٢٥٠٠٠	**المجموع**			٢٥٠٠٠	**المجموع**		

الجدول (٣-١٧): حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.

٤. قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية:

تعرَّفت سابقًا أن المسحوبات الشخصية تُقفَل مباشرةً في حساب رأس المال، انظر الجدول (٣-١٨).

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــان	التاريــــخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	٢٠١٥/١٢/٣١م

الجدول (٣-١٨): قيد اقفال حساب المسحوبات الشخصية.

تجدر الإشارة إلى أن المسحوبات الشخصية هي حسابات مدينة بطبيعتها، ويتم إقفالها مباشرةً في حساب رأس المال كما في الجدول (٣-١٨)، وأنها تظهر في قائمة المركز المالي تحت بند رأس المال؛ وذلك أن المسحوبات الشخصية تُخصَم من حساب رأس المال، ثم يُجمَع صافي الربح، أو يُخصَم صافي الخسارة من حساب رأس المال كما في الجدول (٣-١٩): قائمة حقوق الملكية. ففي المثال السابق، كان رأس المال يساوي ٢٠٠٠٠ دينار، ثم خُصِم منه مبلغ ٥٠٠٠ دينار مسحوبات شخصية، فأصبح رأس المال يساوي ١٥٠٠٠ دينار، ثم أُضيف الربح ٩٠٠٠ دينار إلى رأس المال، فأصبح الرصيد الجديد لرأس المال ٢٤٠٠٠ دينار، انظر الجدول (٣-١٩): قائمة حقوق الملكية.

رأس المال في بداية المدَّة المالية	٢٠٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(٥٠٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	٩٠٠٠
رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)	٢٤٠٠٠

الجدول (٣-١٩): قائمة حقوق الملكية.

بعد الانتهاء من عملية إقفال الحسابات، يتبيَّن ما يأتي:

١) جميع أرصدة الحسابات المؤقتة وحساب ملخص الدخل تساوي صفرًا.

٢) حساب رأس المال يُمثِّل حقوق الملكية في نهاية المدَّة، ويكون حساب رأس المال في دفتر الأستاذ العام كما في الجدول (٣-٢٠).

دفتر الأستاذ مدين — حـ/رأس المال — دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ المسحوبات الشخصية		٢٠١٥/١٢/٣١م	٢٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق		٢٠١٥/١/١م
				٩٠٠٠	من حـ/ ملخص الدخل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٢٤٠٠٠	رأس المال في نهاية المدَّة المالية						
٢٩٠٠٠	**المجموع**			**٢٩٠٠٠**	**المجموع**		

الجدول (٣-٢٠): حساب رأس المال في دفتر الأستاذ.



اكتب قيد الإقفال الخاص بكل حساب من الحسابات الآتية لشركة الإيهاب لتجارة العقارات:

١) حساب الإيرادات البالغ مجموعها ٦٥٠٠٠ دينار.

٢) حساب المصروفات البالغ مجموعها ٤٨٠٠٠ دينار.

٣) نتائج أعمال الشركة؛ سواء أكانت ربحًا أم خسارةً.

٤) المسحوبات الشخصية البالغ مجموعها ١٩٠٠ دينار.



أسئلة الدرس:

١. تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل متتالية، اذكرها.

----

٢. ضع إشارة (✓) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) إزاء العبارة غير الصحيحة في ما يأتي، مُصحِّحًا الخطأ إن وُجِد:

أ) تُعَدُّ المسحوبات الشخصية من الحسابات الدائمة. (   )

ب) تُعَدُّ الإيرادات من الحسابات المؤقتة. (   )

ج) تُعَدُّ الالتزامات من الحسابات المؤقتة. (   )

د) يُعَدُّ رأس المال من الحسابات الدائمة. (   )

هـ) يُقفَل حساب المسحوبات الشخصية باستخدام حساب وسيط يسمى ملخص الدخل. (   )

و) يُقفَل حساب الإيرادات مباشرةً من حساب رأس المال. (   )

٣. في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة هلا التجارية في نهاية المدَّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١م:

المدين	الدائن	اسم الحساب
	٢٠٠٠٠	إيرادات الخدمات الاستشارية
	٣٥٧٠٠	إيرادات خدمات الصيانة
	٢٥٠٠	إيرادات الخدمات الفنية
٢٥٠٠٠		مصروف إيجار المكاتب
١٥٠٠		مصروف الكهرباء
٢٠٠٠		مصروف المياه
١٧٧٠٠		مصروف التأمين الصحي
٣٠٨٠٠		مصروف رواتب الموظفين
٤٥٠٠٠		المدينون
	٣٠١٠٠	الدائنون
٦٥٠٠		المسحوبات الشخصية
	٤٠٢٠٠	رأس المال
١٢٨٥٠٠	١٢٨٥٠٠	**المجموع**

المطلوب:

أ) تصنيف الحسابات السابقة إلى دائمة ومؤقتة.

ب) كتابة قيد إقفال حساب الإيرادات.

ج) كتابة قيد إقفال حساب المصروفات.

د) تحديد نتائج أعمال الشركة من حيث الربح أم الخسارة.

هـ) كتابة قيد ترحيل رصيد ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.

و) إعداد صفحة لحساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.

ز) كتابة قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية.

ح) حساب رصيد رأس المال في نهاية هذه المدَّة.

ط) إعداد صفحة لحساب رأس المال في دفتر الأستاذ في نهاية هذه المدَّة.

٣

الدرس الثالث
التدفّقات النقدية

أولًا: التدفق النقدي (Cash Flow).

يمكن إيجاد قيمة التدفق النقدي (صافي التدفق النقدي) بحساب الفرق بين النقد الذي تسلَّمته الشركة من بيع منتجات، أو تقديم خدمات، أو تحصيل ديون سابقة، وغيرذلك، والنقد المصروف (مصروفات تشغيل، ومصروفات استثمارية، وسداد ديون، ومصروفات سابقة أو لاحقة، وغير ذلك) خلال مدَّة زمنية معينة قد تكون شهرًا، أو ثلاثةَ أشهر، أو سنةً.

أمّا الناتج فقد يكون موجبًا أو سالبًا، فإذا كان موجبًا وُجِد فائض في النقدية، وأمّا إذا كان سالبًا فهذا يعني وجود عجز في النقدية.

وعليه، فإن تتبُّعنا للتدفقات النقدية يتمثَّل في تسجيل المعاملات مباشرةً في سجلات يومية للتدفقات النقدية، بحيث تعطي هذه السجلات صورة دقيقة لمتخذي القرار في الشركة عن وضعها المالي، ومدى استقراره، ويمكن أيضًا الإفادة منها في تحسين وضع الشركة المالي.

ثانيًا: أهمية التدفق النقدي.

تفيد بيانات التدفقات النقدية للشركة صنّاع القرار فيها ومستخدمي البيانات المالية بما يأتي:

١) تعرُّف قدرة الشركة على توليد النقدية، وتلبية حاجات المشروع في ما يخص استخدام هذه النقدية.

٢) تعرُّف قدرة الشركة على الوفاء بالدين، والتكيُّف مع الفرص المتغيرة.

٣) استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشرًا لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية، وتوقيتها، ودرجة تأكيدها، فضلًا عن اختبار دقة التقديرات السابقة للتدفقات النقدية، والنظر في العلاقة بين الربح وصافي التدفق النقدي .

٤) بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية.

٥) تجنُّب نفاد الرصيد النقدي من الشركة في أيِّ وقت.

٦) ملاحظة حالات البيع؛ وذلك أن التدفق النقدي المُتوقَّع (المستقبلي) يُوضِّح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر ممّا يلزم في تسديد الفواتير المستحقة أم لا.

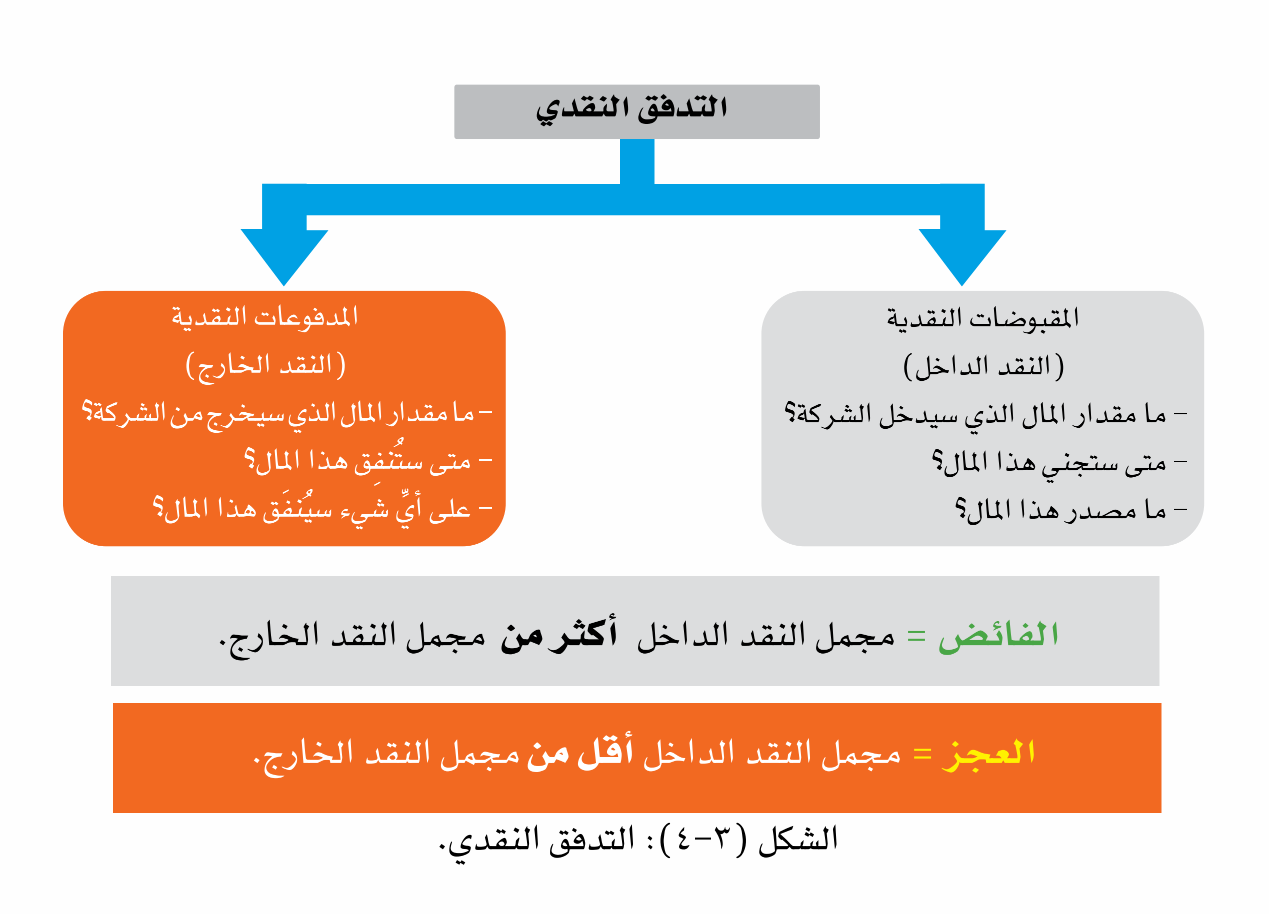
وتأسيسًا على ذلك، يُعَدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيِّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها. فعن طريق التدفق النقدي (أي معرفة مقدار الفائض أو العجز في التدفق النقدي) يتحدَّد مصير الشركة؛ بأن تظل في السوق وتتوسَّع، أو تخرج منه. ولهذا يجب دائمًا توافر مبلغ نقدي في الشركة؛ فهو يُمثِّل شريان الحياة لها.

تُعَدُّ قائمة التدفق النقدي (Cash flow) أداة جيدة للأسباب الآتية:

- تُستخدَم في إعداد خطة مستقبلية لتحديد حاجات الشركة المستقبلية من النقد، حتى قبل أن تدعو الحاجة إليه.
- تُوضِّح الفرق بين الإيرادات والمدفوعات النقدية لشركة ما خلال مدَّة زمنية معينة.
- تشير إلى مقدار النقد المتوافر فعلًا؛ ما يساعد الشركة على تسيير أعمالها، من: مشتريات، وتسديد فواتير، والتزامات جارية.

ثالثًا: أنواع التدفق النقدي.

التدفق النقدي نوعان: تدفق نقدي خارج، وتدفق نقدي داخل، والشكل (٣-٤) يُبيِّن طبيعة التدفقات النقدية الداخلة إلى الشركة والخارجة منها.



الشكل (٣-٤): التدفق النقدي.

النشاط (١)
أنواع التدفق النقدي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تمييز نوعي التدفق النقدي.

التعليمات:

- صنِّف وحدك العبارات الآتية إلى نقد داخل، ونقد خارج:

١) شراء أثاث للشركة نقدًا.

٢) تقديم خدمات استشارية لإحدى الشركات التجارية نقدًا.

٣) رواتب الموظفين في الشركة نقدًا.

٤) إيجار المكاتب الشهري نقدًا.

٥) فواتير الكهرباء نقدًا.

٦) بيع أجهزة حاسوب على الحساب لشركة المروة.

٧) صيانة أجهزة حاسوب لشركة النخبة نقدًا.

- شارك زميلك في إجاباتك.
- ناقش المعلم في إجاباتك.

- أجب عن الأسئلة الآتية:

١) متى يُعَدُّ التدفق النقدي عجزًا؟ متى يُعَدُّ فائضًا؟ ما الفرق بين الحالتين؟

٢) لماذا تُعَدُّ قائمة التدفق النقدي أداة مهمة لصنّاع القرار في الشركة؟

٣) برأيك، ما خطة التدفق النقدي؟

٤) ما المراحل التي تمرُّ بها خطة التدفق النقدي؟

- شارك زميلك في إجاباتك.
- ناقش المعلم في إجاباتك.

رابعًا: خطة التدفق النقدي .(Cash flow plan)

يُقصَد بذلك التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخلة إليه في غضون مدَّة معينة، مثل حركة النقود خلال ثلاثة أشهر قادمة، من حيث: مقدارها، وبنودها، ومصادرها، وأوجه صرفها، ووقت دخولها أو خروجها؛ أي إنها عرض لحركة النقود التي تدخل الشركة، والتي تخرج منها، من حيث:

أ) **التدفق النقدي الداخل (Cash In Flow) أو المقبوضات، أو النقد الوارد:** ما كمية النقود التي ستدخل الشركة؟ متى يكون ذلك؟ من أين ستدخل؟ يُمثِّل هذا النوع من التدفق الدخل، أو عوائد المبيعات المتحققة أو المُتوقَّعة.

ب) **التدفق النقدي الخارج (Cash Out Flow)، أو المدفوعات، أو النقد الخارج:** ما كمية النقود التي ستخرج من الشركة؟ متى يكون ذلك؟ إلى أين ستذهب؟ يُمثِّل هذا النوع من التدفق التكاليف، أو النفقات الضرورية لعمل الشركة، مثل: دفع الإيجار، ومشتريات المواد، وأجور العاملين. يُذكَر أن وجود عجز في النقدية لا يعني بالضرورة أن الشركة تخسر، كما أن وجود فائض في النقدية لا يعني بالضرورة أنها تُحقِّق أرباحًا؛ وذلك أن التدفقات النقدية تُعبِّر فقط عن النقدية الواردة والمنصرفة خلال مدَّة زمنية معينة. أمَّا قائمة الدخل (الربح، أو الخسارة) فتُعبِّر عن إيرادات الشركة ومصروفاتها؛ سواء تمَّ التحصيل أوالصرف، أو لم يتم.

تحليل نتائج الخطة النقدية :

يمكن تحليل النتائج النهائية لخطة التدفق النقدي كما يأتي:

١) إذا كان الناتج صفرًا دلَّ ذلك على وضع التوازن؛ أي عدم وجود نقص في السيولة النقدية، أو زيادة عليها.

٢) إذا كان الناتج موجبًا دلَّ ذلك على وضع الفائض، حيث يُستغَل في جوانب عدَّة للحصول على إيرادات إضافية، أو تعزيز موقف الشركة في السوق. ومن الأمثلة على ذلك إقدام الشركة على زيادة الإنتاج، أو تقديم خدمات إضافية لزيادة الدخل، أو إيداع هذه المبالغ في البنك، والحصول على فوائد بنكية إضافية.

٣) إذا كان الناتج سالبًا دلَّ ذلك على وضع العجز، حيث يعالج بأساليب عدَّة، منها:

أ) الحصول على قرض مصرفي لتغطية العجز.

ب) تأجيل المدفوعات النقدية.

ج) تعجيل المقبوضات النقدية.

خامسًا: طرائق تحسين التدفق النقدي.

تعرَّفنا سابقًا مفهوم التدفق النقدي وأهميته، والفرق بين التدفق النقدي الداخل والتدفق النقدي الخارج، وسنتعرَّف الآن كيف يمكن تحسين عملية التدفق النقدي للشركة.

النشاط (١) تحسين التدفق النقدي للشركة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف كيفية تحسين التدفق النقدي للشركة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- سيُوزِّع المعلم على كل مجموعة بطاقة خاصة تُبيِّن إحدى الطرائق المستخدمة في تحسين التدفق النقدي للشركة.
- ادرس أنتَ وأفراد مجموعتك محتويات البطاقة، وناقشوا تفاصيلها فيما بينكم.
- اعرض أهم النقاط التي توصَّلتم إليها أمام المجموعات الأخرى، وناقشهم فيها.
- ناقش المعلم في الطرائق الآتية لتحسين التدفق النقدي للشركة:

إن جوهر الإدارة الناجحة للتدفق النقدي يتمثَّل في تنظيم النقد الوارد إلى الشركة والخارج منها، علمًا بأن زيادة التدفق النقدي للشركة يُخفِّض من مقدار **رأس المال الثابت** الذي يَلزم الشّركة، وأن التدفق النقدي المتزايد بثبات يوجِد أيضًا نمطًا مُتوقَّعًا؛ ما يُسهِّل على الشركة التخطيط للمستقبل، ووضع الميزانيات المناسبة التي تُسهِم في تحقيق النمو المنشود.

رأس المال الثابت: جزء من رأس المال يتمثَّل في الأبنية، والمنشآت، والآلات، والأجهزة، وغير ذلك من الأصول الثابتة التي تحتاج إليها الشركة للقيام بأعمالها.

وفي ما يأتي بعض الطرائق التي يمكن للشركة استخدامها في زيادة التدفق النقدي:

١) تنظيم جدول الفواتير :

كلما أسرعت الشركة في تحصيل المقبوضات ازدادت كمية النقد التي يمكن أن تُنفِقها في مجال تنميتها. والمُلاحَظ أن الشركات تلجأ عادةً إلى إصدار الفواتير بصورة مبكرة، وذلك بتحديد جدول لإصدارها يعتمد على تصنيف أمد (عمر) **حسابات المستحقات**؛ ما يمنح إدارة الشركة صورة واضحة عن الحسابات المُتأخِّر تحصيلها، فتبادر إلى اتخاذ قرارات بخصوصها.

حسابات المستحقات: فئة الحسابات التي يقل أمدها عن ٣٠ يومًا، وفئة الحسابات التي تتراوح مدَّتها بين ٣٠ يومًا و ٦٠ يومًا، وفئة الحسابات التي تتراوح مدَّتها بين ٦٠ يومًا و ٩٠ يومًا...

٢) تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات):

يجب الإفادة من أطول مهلة مسموحة للشركة (تتراوح غالبًا بين ٦٠-٩٠ يومًا) في تسديد المستحقات للمُورِّدين؛ فهذه المهلة تمنح الشركة الوقت اللازم لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض القصيرة الأجل.

٣) طلب دفعة أولية:

يُفضَّل أن يكون الدفع على صورة نسبة مئوية من القيمة الإجمالية للفاتورة. فقد تطلب الشركة مثلًا دفع ما نسبته ٤٠٪ من قيمة الفاتورة، والباقي يُدفَع عند استكمال العمل، أو توزيع القيمة الإجمالية للفاتورة على ثلاث دفعات، بحيث يُدفَع ثلث القيمة قبل بدء العمل، ويُدفَع الثلث الثاني في أثناء تنفيذه، ويُدفَع الثلث الأخير بعد استكماله.

٤) منح خصومات للدفع السريع:

الأموال المستحقة غير المُحصَّلة تُمثِّل استنزافًا حقيقيًّا للتدفق النقدي للشركة. وعليه، يمكن للشركة أن تُحفِّز العملاء إلى الدفع الفوري؛ بمنحهم خصمًا على الدفع في غضون مدَّة زمنية معينة لتعزيز التدفق النقدي، علمًا بأن منح خصم نسبته ٢٪ للدفع في غضون عشرة أيام هو الأمر الأكثر شيوعًا.

٥) دفع الفواتير فقط وقت استحقاقها:

يجب على الشركة التحقُّق من تواريخ استحقاق الدفعات للمُورِّدين. فمن شروط السَّداد تحديد موعد له (٣٠ يومًا، أو ٦٠ يومًا، أو ٩٠ يومًا). عندئذٍ فقط تلتزم الشركة بمواعيد السَّداد بدلًا من الدفع فورًا. وعلى هذا، فإن الاقتصار على دفع الفواتير عند استحقاقها فحسب يساعد على حفظ النقد داخل الشركة مدَّةً أطول.

٦) تقليص المخزون:

المخزون الراكد بالبضائع قد يُقيِّد مبلغًا كبيرًا من النقود؛ لذا يجب تدقيق المخزون بصورة مستمرة للتأكُّد أنه ضمن المعدلات المقبولة، ويتعيَّن على الشركة أن تتجنَّب شراء سلع أكثر ممّا يَلزمها، ولا سيما حين يُبهِرها المُورِّدون بالتخفيضات الكبيرة، فهذا سيؤدي إلى تقييد أموالها النقدية. يتعيَّن على الشركة أيضًا أن تتفحَّص مخزونها بصورة دورية لتعرُّف البضائع التي أصبحت قديمة أو منتهية الصلاحية، وأن تعمل على تأجيل الطلبيات الجديدة لحين استعمال هذا المخزون، أو بيعه من أجل تحسين السيولة النقدية.

٧) تفضيل الاستئجار على الشراء:

يكون الاستئجار غالبًا أكثر تكلفة من عملية الشراء، ولكن يمكن تبرير ذلك بأثره الإيجابي في التدفق النقدي. وعليه، فإن استئجار الشركة أجهزة الحاسوب والسيارات والأدوات الأخرى التي تَلزمها لتوسيع نشاطها، سيُجنِّبها تقييد السيولة، أو التسهيلات الائتمانية التي يُفضَّل استخدامها في إدارة أعمالها اليومية.



في ما يأتي العمليات المالية لشركة الفاضل للمواد التموينية:

١) شراء مواد غذائية بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقدًا.

٢) بيع مواد تموينية بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقدًا.

٣) شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

٤) بيع أراضٍ بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار نقدًا.

٥) دفع إيجار مكاتب بقيمة ١٥٠٠ دينار نقدًا.

٦) صرف رواتب موظفين بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقدًا.

٧) تقديم خدمات استشارية بقيمة ١٠٠٠٠ دينار نقدًا.

٨) دفع ضرائب مستحقة بقيمة ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

٩) دفع أقساط قروض مصرفية بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقدًا.

١٠) تحصيل إيجار بقيمة ٣٠٠٠ دينار نقدًا.

١١) تحصيل فوائد ودائع بنكية بقيمة ٨٠٠٠ دينار نقدًا.

المطلوب:

تصنيف الحسابات الآنف ذكرها إلى نقد داخل إلى الشركة، ونقد خارج منها.

أسئلة الدرس:

١. وضِّح المقصود بمفهوم التدفق النقدي.

---.

٢. علِّل ما يأتي:

يُعَدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيِّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها.

---.

٣. اذكر الطريقة التي تُمكِّن الشركة من زيادة تدفقاتها النقدية في كل حالة من الحالات الآتية:

أ) تكوين صورة واضحة عن الحسابات ذات التحصيل المتأخر. ----------------------.

ب) منح الشركة الوقت الكافي لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض القصيرة الأجل. ------------------------------.

ج) طلب الشركة دفع ما نسبته ٣٥٪ من قيمة الفاتورة، والباقي يُدفَع عند الانتهاء من العمل.------.

د) تجنُّب الشركة شراء سلع أكثر ممّا تحتاج إليه، ولا سيما حين يُبهِرها المُورِّدون بالتخفيضات الكبيرة. ------------------------------.

هـ) منح الشركة العملاء خصمًا مقداره ٣٪ في حال دفعهم المستحقات المترتبة عليهم في غضون ١٥ يومًا. ------------------------------.

٤. لمعلومات التدفقات النقدية للشركة عدة فوائد تفيد صنّاع القرار ومستخدمي البيانات المالية. اذكر أربعًا من هذه الفوائد.

---.

٥.عبِّر بثلاثة أسئلة مختلفة عن كلٍّ ممّا يأتي:

- التدفق النقدي الداخل إلى الشركة.

---.

- التدفق النقدي الخارج من الشركة.

---.

٦.علامَ تدل كل حالة من الحالات الآتية:

أ) إذا كان ناتج التدفق النقدي مساويًا للصفر.

---.

ب) إذا كان ناتج التدفق النقدي موجبًا.

---.

ج)إذا كان ناتج التدفق النقدي سالبًا.

---.

٤ الدرس الرابع
قوائم التدفق النقدي

أولًا: قائمة التدفق النقدي.

تعرَّفنا سابقًا مفهوم خطة التدفق النقدي وكيف يمكن تحسينها، وسنتعرَّف في هذا الدرس كيفية إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة، انظر الشكل (٣-٥) الذي يُوضِّح العناصر الرئيسة في قائمة التدفق النقدي للشركات.

م	البيـــــان	المدَّة ١	المدَّة ٢	المدَّة ٣	المدَّة ٢
	التدفقات النقدية الداخلة:				
	القروض				
	الإيرادات				
	المبيعات				
	أخرى				
١	**إجمالي التدفقات الداخلة**				
	التدفقات الخارجة:				
	الآلات والمعدات				
	مصروف الرواتب				
	مصروف الإيجار المدفوع				
	المشتريات النقدية				
	مصروف الكهرباء والماء				
	مصروفات أخرى				
٢	**إجمالي التدفقات الخارجة**				
٣	**صافي التدفقات النقدية (١-٢)**				
٤	**التدفقات أول المدَّة**				
	التدفقات آخر المدَّة (٣+٤)				

الشكل (٣-٥): نموذج قائمة التدفق النقدي.

التدفقات النقدية أول المدَّة: صافي النقدية في نهاية المدَّة السابقة. فمثلًا، إذا كان رصيد النقدية في نهاية شهر آذار ٢٠٠٠ دينار، فإن رصيد بداية المدَّة لشهر نيسان هو ٢٠٠٠ دينار، وهكذا.

التدفقات النقدية آخر المدَّة: حاصل جمع صافي التدفقات النقدية خلال المدَّة مع التدفقات النقدية أول المدَّة، حيث إن:

- **صافي التدفقات النقدية = النقد الداخل - النقد الخارج.**
- **صافي التدفقات = ١ -٢**

النشاط (١)

قائمة التدفق النقدي.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٥) التي وزَّعها المعلم.
- أعدَّ أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة التدفق النقدي لمحل خالد لإصلاح السيارات.
- اكتب على اللوح إجابة مجموعتك.
- ناقش المعلم في هذه الإجابة.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لمحل خالد لإصلاح السيارات:

١) بدأ خالد مشروعه بتاريخ ٢٠١٥/١/١م، بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار أردني، أُودِع كاملًا في البنك.
٢) بتاريخ ٢٠١٥/١/٥م، اشترى آلات ومعدات بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا.
٣) إجمالي إيرادات شهر كانون الثاني ٤٠٠٠ دينار، استُلمت نقدًا.
٤) إجمالي رواتب شهر كانون الثاني ٢٠٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
٥) فواتير الكهرباء والماء لشهر كانون الثاني ٢٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
٦) إيجار شهر كانون الثاني ٢٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
٧) مشتريات نقدية لشهر كانون الثاني ٦٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
٨) إجمالي إيرادات شهر شباط ٤٥٠٠ دينار، استُلمت نقدًا.
٩) إجمالي رواتب شهر شباط ٢٠٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
١٠) فواتير الكهرباء والماء لشهر شباط ٢٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
١١) إيجار شهر شباط ٢٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.
١٢) مشتريات نقدية لشهر شباط ٦٠٠ دينار، دُفعت نقدًا.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي لشهر كانون الثاني، وشهر شباط، وشهر آذار.

ورقة العمل (٣-٥): محل خالد لإصلاح السيارات.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٥):

يُمثِّل الجدول (٣-٢١) قائمة التدفق النقدي لمحل خالد.

م	البيــــــان	شهر كانون الثاني	شهر شباط	شهر آذار
	التدفقات النقدية الداخلة:			
	القروض	٠	٠	٠
	الإيرادات	٤٠٠٠	٤٥٠٠	
	المبيعات	٠	٠	
	أخرى	٠	٠	
١	**إجمالي التدفقات الداخلة**	٤٠٠٠	٤٥٠٠	
	التدفقات الخارجة:			
	الآلات والمعدات	٥٠٠٠	٠	
	مصروف الرواتب	٢٠٠٠	٢٠٠٠	
	مصروف الإيجار المدفوع	٢٠٠	٢٠٠	
	المشتريات النقدية	٦٠٠	٦٠٠	
	مصروف الكهرباء والماء	٢٠٠	٢٠٠	
	مصروفات أخرى	٠	٠	
٢	**إجمالي التدفقات الخارجة**	٨٠٠٠	٣٠٠٠	
٣	**صافي التدفقات النقدية (١-٢)**	(٤٠٠٠)	١٥٠٠	
٤	**التدفقات أول المدَّة**	١٠٠٠٠	٦٠٠٠	٧٥٠٠
	التدفقات آخر المدَّة (٣+٤)	٦٠٠٠	٧٥٠٠	

الجدول (٣-٢١): قائمة التدفق النقدي لمحل خالد.

- ناقش المعلم في السؤالين الآتيين:

١) كيف يمكن حساب التدفقات النقدية أول المدَّة؟

٢) كيف حُسِب صافي التدفقات النقدية في شهري شباط وآذار؟

التدفقات في أول المدَّة لشهر كانون الثاني بلغت ١٠٠٠٠ دينار، وهي تُمثِّل ما أُودِع في البنك بداية المشروع بتاريخ ٢٠١٥/١/١م. ونظرًا إلى عدم وجود تدفقات أول المدَّة قبل ذلك؛ فإن:

التدفقات أول المدَّة لشهر كانون الثاني = التدفقات بداية المشروع + صافي التدفقات النقدية السابقة

= ١٠٠٠٠ + ٠

= ١٠٠٠٠ دينار.

التدفقات أول المدَّة لشهر شباط = التدفقات أول المدَّة لشهر كانون الثاني + صافي التدفقات السابقة

= ١٠٠٠٠ + (-٤٠٠٠)

= ٦٠٠٠ دينار.

التدفقات أول المدَّة لشهر آذار = التدفقات أول المدَّة لشهر شباط + صافي التدفقات السابقة

= ٦٠٠٠ + ١٥٠٠

= ٧٥٠٠ دينار.

ثانيًا: إعداد قائمة التدفق النقدي (التطبيق ١).

تعرَّفنا آنفًا قائمة التدفق النقدي، وسنتعرَّف الآن مثالًا عمليًّا على كيفية إعدادها.

النشاط (١)

التدفق النقدي (التطبيق ١).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٦).
- اكتب على اللوح إجابة مجموعتك.
- ناقش المعلم في هذه الإجابة.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النور للدعاية والإعلان:

١) بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٠١٥/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودِع كاملًا في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٥/٦/٥م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية؛ لتكون مقرًّا لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنويًّا، دُفِعت بشيك.

٣) بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٥م، سُحِب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

٤) بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢٠م، اشترت الشركة أثاثًا للمكاتب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار بشيك.

٥) بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢٥م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات.

٦) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك.

٧) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١٠م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلَّمته بشيك.

٨) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١٥م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقدًا.

٩) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٠م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.

١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٨م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك.

١١) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٣٠م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر حزيران، وتموز، وآب.

ورقة العمل (٣-٦): التدفق النقدي لشركة النور.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٦):

م	البيـــــان	شهر حزيران	شهر تموز	شهر آب
	التدفقات النقدية الداخلة:			
	القروض			
	الإيرادات		١٤٠٠٠	
	المبيعات			
	أخرى			
١	**إجمالي التدفقات الداخلة**	٠	١٤٠٠٠	
	التدفقات الخارجة:			
	الآلات والمعدات	٠	٢٥٠٠٠	
	الأثاث	٢٠٠٠		
	السيارات	٠	٦٠٠٠	
	مصروف الرواتب	٠	٥٠٠٠	
	مصروف الإيجار المدفوع	٤٠٠٠		
	المشتريات النقدية	٠		
	مصروف الكهرباء	٠	٣٠٠	
	مصروفات أخرى	٠		
٢	**إجمالي التدفقات الخارجة**	٦٠٠٠	٣٦٣٠٠	
٣	**صافي التدفقات النقدية (١-٢)**	(٦٠٠٠)	(٢٢٣٠٠)	
٤	**التدفقات أول المدّة**	٧٠٠٠٠	٦٤٠٠٠	٤١٧٠٠
	التدفقات آخر المدّة (٣+٤)	٦٤٠٠٠	٤١٧٠٠	

الجدول (٣-٢٢): قائمة التدفق النقدي لشركة النور.

ثالثًا: إعداد قائمة التدفق النقدي (التطبيق ٢).

أعددنا آنفًا قائمة التدفق النقدي لشركة النور، وسنُعِدُّ الآن قائمة التدفق النقدي لكلٍّ من شركة الطاهر وشركة النورس.

النشاط (١)

التدفق النقدي (التطبيق ٢).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- اطَّلع على ورقة العمل (٣-٧).
- حُلَّ أسئلة ورقة العمل.
- قارن إجابتك بإجابة زميلك، ثم شارك باقي المجموعات في ما توصَّلتما إليه، بكتابته على اللوح.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة الطاهر:

١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٥/٣/١م، بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار نقدًا، و ٤٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ٢٤٠٠ دينار قيمة أثاث، و ٩٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى.

٢) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٥م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الزاهر، دفعت منه ٣٠٠٠ دينار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٦م، اشترت الشركة مواد نظافة بمبلغ ٥٠ دينار نقدًا.

٤) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٨م، أودعت الشركة مبلغ ٧٠٠٠ دينار في البنك.

٥) بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٥م، حصَّلت الشركة مبلغ ٣٦٠٠ دينار نقدًا من السيد سامر لقاء صيانة المبنى الخاص به.

٦) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٦م، عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار، تسلَّمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقدًا.

٧) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٧م، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.

٨) بتاريخ ٢٠١٥/٥/٢٩م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة ١٣٠٠ دينار نقدًا.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر آذار، ونيسان، وأيار وحزيران.

ورقة العمل (٣-٧): قائمة التدفق النقدي لشركة الطاهر.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٧):

م	البيـــــان	شهر آذار	شهر نيسان	شهر أيار	شهر حزيران
	التدفقات النقدية الداخلة:				
	القروض				
	الإيرادات (السيد سامر)		٣٦٠٠		
	الإيرادات (شركة الاتصالات)			١٠٠٠٠	
	أخرى	٠			
١	**إجمالي التدفقات الداخلة**		٣٦٠٠	١٠٠٠٠	
	التدفقات الخارجة:				
	الآلات والمعدات	٣٠٠٠			
	الأثاث				
	مصروف صيانة السيارة			٥٠٠	
	مصروف الرواتب			١٣٠٠	
	مصروف الإيجار المدفوع				
	المشتريات النقدية				
	مصروف الكهرباء				
	مصروفات أخرى	٥٠			
٢	**إجمالي التدفقات الخارجة**	٣٠٥٠	٠	١٨٠٠	
٣	**صافي التدفقات النقدية (١-٢)**	(٣٠٥٠)	٣٦٠٠	٨٢٠٠	
٤	**التدفقات أول المدَّة**	١٤٠٠٠	١٠٩٥٠	١٤٥٥٠	٢٢٧٥٠
	التدفقات آخر المدَّة (٣+٤)	١٠٩٥٠	١٤٥٥٠	٢٢٧٥٠	

الجدول (٣-٢٣): قائمة التدفق النقدي لشركة الطاهر.

النشاط (٢)

التدفق النقدي (التطبيق ٣).

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٨) التي وزَّعها المعلم .
- حُلّ أسئلة ورقة العمل
- اكتب على اللوح إجابة مجموعتك.
- ناقش المعلم في هذه الإجابة.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النورس لصيانة أجهزة الحاسوب:

١) بدأت الشركة نشاطها بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار، أودِع كاملًا في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك لتسيير أعمالها.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٦م، اشترت الشركة أثاثًا من مفروشات زين بمبلغ ٢٠٠٠ دينار بالآجل.

٤) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٠م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الهاتف البالغة ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٥) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٢م، اشترت الشركة بعض القرطاسية من مكتبة الاستقلال بمبلغ ٤٠٠ دينار بشيك.

٦) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٥م، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وقد تسلَّمت المبلغ بشيك.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر كانون الثاني وشباط.

ورقة العمل (٣-٨): قائمة التدفق النقدي لشركة النورس.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٨):

م	البيـــــان	شهر كانون الثاني	شهر شباط
	التدفقات النقدية الداخلة:		
	القروض		
	الإيرادات	١٦٠٠	
	المبيعات		
	أخرى		
١	**إجمالي التدفقات الداخلة**	١٦٠٠	٠
	التدفقات الخارجة:		
	الآلات والمعدات		
	الأثاث		
	السيارة	١٠٠٠٠	
	مصروف الرواتب		
	مصروف الإيجار المدفوع		
	المشتريات النقدية		
	مصروف الهاتف	٦٠٠	
	مصروفات أخرى	٤٠٠	
٢	**إجمالي التدفقات الخارجة**	١١٠٠٠	٠
٣	**صافي التدفقات النقدية (١-٢)**	(٩٤٠٠)	٠
٤	**التدفقات أول المدَّة**	٥٠٠٠٠	٤٠٦٠٠
	التدفقات آخر المدَّة (٣+٤)	٤٠٦٠٠	

الجدول (٣-٢٤): قائمة التدفق النقدي لشركة النورس لصيانة أجهزة الحاسوب.



في ما يأتي الحسابات التي تُمثِّل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة الأمل في شهري كانون الثاني وشباط:

- شهر كانون الثاني:

الإيرادات: ٣٠٠٠ دينار.

المشتريات النقدية: ٢٠٠ دينار.

مصروف رواتب الموظفين: ١٠٠٠ دينار.

مصروف الكهرباء والماء: ٥٠ دينارًا.

مصروف الإيجار: ١٠٠ دينار.

- شهر شباط:

الإيرادات: ٣٥٠٠ دينار.

المشتريات النقدية: ٢٠٠ دينار.

مصروف رواتب الموظفين: ١٠٠٠ دينار.

مصروف الكهرباء والماء: ٥٠ دينارًا.

مصروف الإيجار: ١٠٠ دينار.

إذا علمت أن التدفقات في بداية المشروع قد بلغت ٢٠٠٠ دينار، قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشهر كانون الثاني، وشباط، وآذار.

أسئلة الدرس:

١. ما الفرق بين التدفقات النقدية أول المدَّة والتدفقات النقدية آخر المدَّة؟

--.

٢. في ما يأتي الحسابات التي تُمثِّل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة رائد في شهر كانون الثاني:

القروض: صفر.

الإيرادات: ٣٦٠٠ دينار.

المبيعات: ٥٠٠ دينار.

شراء الأثاث: ٢٠٠ دينار.

شراء السيارات: ٦٠٠٠ دينار.

مصروف رواتب الموظفين: صفر.

مصروف الكهرباء والماء: ٧٠٠ دينار.

مصروف الإيجار: ١٠٠ دينار.

إذا علمت أن التدفقات في بداية المشروع قد بلغت ١٦٠٠٠ دينار، قم بإعداد قائمة التدفق **النقدي** لشهري كانون الثاني وشباط.

٣. قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشركة المراد، بناءً على العمليات المالية الآتية للشركة:

١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٥/٣/١م، بمبلغ ٧٢٠٠٠ دينار نقدًا، و ١٢٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ١٥٠٠ دينار قيمة أثاث، و ١٠٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى الشركة.

٢) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٥م، اشترت الشركة آلات من شركة سميح بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، دُفِع منها ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢م، أودعت الشركة مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار في البنك.

٤) بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٥م، حصَّلت الشركة مبلغ ٤١٠٠ دينار نقدًا إثر خدمات صيانة لشركة إيمان.

٥) بتاريخ ٢٠١٥/٥/٥م، حصَّلت الشركة مبلغ ٥٣٠٠ دينار بموجب شيك إثر بيع سيارة للشركة.

٦) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٧م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٨٠٠٠ دينار نقدًا.

٧) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥م، تسلَّمت الشركة مبلغ ١٥٠٠ دينار لقاء خدمات استشارية لشركة الكوثر للمفروشات.

٨) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١٨م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٥٠ دينارًا نقدًا.

٩) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٢م، حصَّلت الشركة مبلغ ٢٠٠٠ دينار بموجب شيك لقاء نقل أثاث لشركة المصطفى.

١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢١م، عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار، تسلَّمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقدًا.

١١) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢٣م، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.

السؤال الأول: وضِّح المقصود بكلٍّ ممّا يأتي:

أ- التسويات الجردية: ---

---.

ب- خطة التدفق النقدي: ---

---.

ج- رأس المال الثابت: ---

---.

د- حسابات المستحقات: ---

---.

السؤال الثاني: أكمل الفراغ في العبارات الآتية:

أ) بعد إعداد ميزان المراجعة تُنقَل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة --------، وتُنقَل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة ------------.

ب) تُنقَل خلاصة قائمة الدخل (ربح، أو خسارة) إلى قائمة المركز المالي تحت بند ----------.

ج) إذا كان ناتج التدفق النقدي سالبًا، فهذا يدل على وجود -------- في النقدية، وإذا كان موجبًا دلَّ ذلك على وجود ----------- في النقدية.

د) تُعَدُّ فوائد الودائع البنكية مثالًا على النقد -----------، في حين تُعَدُّ الضرائب المستحقة أشبه بالنقد ------------.

السؤال الثالث: اطلع على قائمة الدخل لشركة فراس للاستشارات الهندسية، ثم أجب عن الأسئلة التي تليها:

شركة فراس قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
الإيرادات الاستشارية الهندسية	٢٠٠٠	
الإيرادات الاستشارية الفنية	١٥٠٠	
المصروفات:		
مصروف رواتب الموظفين	٢٥٠٠	
مصروف إيجار المحل	١٢٠٠	
مصروف الكهرباء	٦٠	

المطلوب:

أ) إيجاد إجمالي الإيرادات، وإجمالي المصروفات.

ب) إيجاد نتائج أعمال الشركة، وبيان وضعها من حيث الربح والخسارة.

السؤال الرابع: صحِّح الخطأ الوارد في كل عبارة من العبارات الآتية:

أ) زيادة الإيرادات على المصروفات يؤدي إلى خسارة. -------------------------.

ب) إيجار المحل يُعَدُّ من الإيرادات. -----------------------------------.

ج) تقديم خدمات استشارية يُعَدُّ من المصروفات. -----------------------------.

د) تُرحَّل أرصدة حسابات الإيرادات جميعها إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات دائنةً، وحساب ملخص الدخل مدينًا بإجمالي مبلغ الإيرادات.---------------------.

هـ) في حال الخسارة، يُرحَّل رصيد رأس المال إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب ملخص الدخل مدينًا بالمبلغ نفسه. --

و) يُعبَّر عن قائمة الدخل بمصطلح الميزانية العمومية. ------------------------------------

السؤال الخامس: هاتِ مثالًا واحدًا على كلٍّ ممّا يأتي:

أ) الطرائق التي تستخدمها الشركة للإفادة من فائض التدفق النقدي في الحصول على إيرادات إضافية: --

ب) الطرائق التي تستخدمها الشركة لسدِّ العجز في تدفقها النقدي: ----------------------

ج) حساب مؤقت:--

د) حساب دائم: ---

السؤال السادس: في ما يأتي أرصدة ميزان المراجعة لشركة أحمد التجارية في ٢٠١٦/١٢/٣١م:

رأس المال: ١٠٠٩٠٠ دينار.

بضاعة آخر المدَّة: ٥٠٠٠ دينار.

الآلات والمعدات: ١٠٠٠٠ دينار.

قرض العقار: ٢٥٠٠٠ دينار.

المدينون: ٢٠٠٠ دينار.

أوراق الدفع: ١٣٠٠٠ دينار.

مصروف الكهرباء: ٣٠٠٠ دينار.

أوراق القبض: ٥٨٠٠ دينار.

إيراد الصيانة: ١٠٠٠٠ دينار.

القرض القصير الأجل: ١٠٠٠٠ دينار.

القرض الطويل الأجل: ٤٥٠٠٠ دينار.

البنك: ٨٥٩٠٠ دينار.

المباني: ٢٠٥٠٠ دينار.

إيراد الاستشارات: ٥٠٣٠٠ دينار.

براءة الاختراع: ١٠٠٠٠ دينار.

مصروف الصيانة: ٥٠٠٠ دينار.

الدائنون: ٢٥٠٠٠ دينار.

مصروف المياه: ٢٠٠٠ دينار.

السيارات: ٣٠٠٠٠ دينار.

إيجار المحل: ٥٠٠٠ دينار.

الصندوق: ٥٠٠٠٠ دينار.

الأراضي: ٢٥٠٠٠ دينار.

إيرادات الاستثمارات: ١٠٠٠٠ دينار.

المسحوبات الشخصية: ١٠٠٠٠ دينار.

مصروف رواتب الموظفين: ٢٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

أ) إعداد قائمة الدخل عن المدَّة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م.

ب) إعداد قائمة المركز المالي عن المدَّة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م.

السؤال السابع: علِّل ما يأتي:

أ) عمل قيود الإقفال يهدف إلى جعل أرصدة الحسابات المؤقتة مساويةً للصفر

ب) بعض الشركات تُفضِّل استئجار الأجهزة والمعدات بدلًا من شرائها

السؤال الثامن: في ما يأتي بعض الأرصدة والمعلومات الخاصة بشركة مجد التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م:

- الصندوق: ٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (خسارة): ٨٠٠٠ دينار.
- قرض طويل الأجل: ١٥٠٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ٣٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٤٠٠ دينار.
- صافي حقوق الملكية: ٥٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

إيجاد قيمة رصيد رأس المال في بداية السنة المالية ٢٠١٥/١/١م.

السؤال التاسع: لديك ميزان المراجعة بالأرصدة كما هو في ٢٠١٦/١٢/٣١ لشركة (المحترفون) للاستشارات المحاسبية:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٣٨٨٠		الصندوق
١٣٠٠		البنك
٧٠٠		قرطاسية
٥٠٠٠		أثاث
٢٠٠٠		أجهزة حاسوب
١٢٠		مصروف فاتورة كهرباء
١٠٠٠٠		مصروف رواتب
١٠٠٠		مصروف إيجار
٢٠٠٠٠		السيارة
١٥٠٠		شركة الولاء (مدينون)
	٤٠٠٠	إيراد خدمات
	١٥٠٠	شركة الصناع العرب (دائنون)
	٥٠٠٠٠	رأس المال
٥٥٥٠٠	٥٥٥٠٠	**الإجمالي**

المطلوب:

أ) إعداد قائمة الدخل.

ب) إعداد قائمة حقوق الملكية.

ج) إعداد قائمة المركز المالي.

د) إعداد قيود الإقفال اللازمة.

السؤال العاشر: توجد طرائق عدَّة يمكن للشركة استخدامها في زيادة تدفقها النقدي، اذكر خمسًا منها.

الوحدة الرابعة ٤

مدخل إلى الإدارة المالية



- هل سمعت يومًا عن وظيفة المحلل المالي؟ هل تعرف شيئًا عن ماهية عمله؟
- لماذا يتعيَّن علينا قراءة القوائم المالية لأيٍّ شركة وفهمها؟
- برأيك، لماذا ندرس الإدارة المالية؟
- ما الأسباب التي تُحتِّم علينا دراستها الآن؟

قبل أن نجيب عن السؤال الأخير في معرض تناولنا موضوعات هذه الوحدة، دعونا نُعرِّج قليلًا على مراحل تطور الإدارة المالية؛ لتكون هي بداية الإجابة عن هذا السؤال المهم.

ظهر مفهوم الإدارة المالية في بداية القرن العشرين، وكان محور اهتمام المفكرين آنذاك هو البحث في عمليات الاندماج بين الشركات، وإنشاء شركات جديدة، وإجراءات توفير الأموال اللازمة للمشروعات.

وقد شهد عقد السبعينيات اهتمامًا كبيرًا بدراسة كلفة رأس المال، وظهرت نظريات كثيرة في إدارة الأصول وتوجيه المصادر المالية المتاحة إلى أفضل مجالات استخدامها؛ لتنتقل الإدارة المالية من حقل يهتم بالتحليل الخارجي للشركة إلى حقل يُركِّز على عملية اتخاذ القرار داخل الشركة. وقد امتازت هذه المرحلة - حتى وقتنا الحاضر- بالتوسُّع في استخدام أنظمة الحاسوب في المناحي المالية؛ ما أدى إلى حدوث تغييرات جوهرية في النواحي التنظيمية والإدارية أفضت - في نهاية المطاف- إلى فتح آفاق واسعة في مجالات تحليل المشكلات المالية واتخاذ القرارات.

سنعرض في هذه الوحدة للقوائم المالية التي تناولناها في الوحدة الثالثة، ولكن بمنظور آخر؛ إذ لا بُدَّ من قراءة هذه القوائم، ودراسة معاني العمليات المحاسبية فيها، من أجل تحليل المشكلات المالية، والسماح لصنّاع القرار باتخاذ القرارات المناسبة لمصلحة الشركة.

نتاجات التعلم من الوحدة:

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعريف مفهوم الإدارة المالية.
- استنتاج خصائص الإدارة المالية.
- تحديد وظائف الإدارة المالية.
- بيان علاقة الإدارة المالية بالإدارات الأخرى في الشركة.
- تحديد استعمالات التحليل المالي.
- استنتاج المعلومات اللازمة للتحليل المالي.
- تمييز وظائف المحلل المالي.
- استنتاج أهداف التحليل المالي.
- تمييز أساليب التحليل المالي بعضها من بعض.
- تطبيق التحليل المقارن على القوائم المالية المختلفة.
- تطبيق التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

1

الدرس الأول
الإدارة المالية

أولًا: مفهوم الإدارة المالية.

تُعَدُّ الإدارة المالية إحدى أهم الوظائف الأساسية في الشركات؛ وذلك أنها تتعلق بالموارد المالية التي تُعنى بتمويل أنشطة الشركة، إذ لا يمكن ممارسة أيِّ نشاط من أنشطة المشروع من دون تمويل.

تُعرَّف الإدارة المالية بأنها الوظيفة التي تُعنى بعملية التخطيط والتنظيم والمتابعة والرقابة لحركة الأموال (تدفقات نقدية داخلة، وتدفقات نقدية خارجة) اللازمة لتحقيق أهداف الشركة، والوفاء بالالتزامات المالية المترتبة عليها في الوقت المُحدَّد؛ لكيلا تتعرَّض الشركة لضائقة (عُسْر) مالية؛ أي عدم قدرتها على الوفاء بالالتزامات المستحقة عليها.

ثانيًا: خصائص الإدارة المالية.

تمتاز الإدارة المالية بخصائص عدَّة، أهمها:

١) الصلة الوثيقة بمختلف أوجه نشاط الشركة؛ إذ لا يمكن تصوُّر أيِّ نشاط لأيِّ إدارة بمنأى عن الجوانب والمناحي المالية.

٢) التعامل مع القرارات المالية بوصفها قرارات مُلزِمة للشركة في أغلب الحالات؛ ما يُحتِّم عليها الانتباه والحذر الشديد عند اتخاذ هذه القرارات.

٣) النظر إلى بعض القرارات المالية بوصفها قرارات مصيرية؛ فعندما تُقرِّر الشركة مثلًا الحصول على قرض طويل الأجل ورهن موجوداتها (أصولها) لضمان هذا القرض، فإنها قد تتعرَّض للإفلاس والزوال في حال لم تستطع سداده.

٤) عدم ظهور نتائج القرارات المالية سريعًا؛ إذ يستغرق ظهورها زمنًا طويلًا، ما يجعل إصلاح الخطأ - إن وُجِد - عملًا صعبًا.

ثالثًا: وظائف الإدارة المالية.

للإدارة المالية العديد من الوظائف، أهمها:

١) ترشيد القرارات الاستثمارية عن طريق الدراسة والمفاضلة بين الاستثمارات المختلفة.

٢) تدبير الأموال اللازمة للشركة من مصادر التمويل المختلفة، وإجراء عمليات المفاضلة بينها.

٣) ضمان تحقيق الموازنة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة عن طريق عمليات التخطيط النقدي.

٤) الاضطلاع بعمليات المتابعة والمراقبة المالية للشركة عن طريق عمليات التحليل المستمر للأداء.

٥) دراسة القوائم المالية التي تُوضِّح موقف الشركة المالي، وتحليل هذه القوائم.

النشاط (١) خصائص الإدارة المالية ووظائفها.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تمييز خصائص الإدارة المالية من وظائفها.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من ثلاث مجموعات.
- سيُوزِّع المعلم على كل مجموعة بطاقات كما يأتي: مجموعة بطاقات تحوي كلٌّ منها خصيصة من خصائص الإدارة المالية، ومجموعة أخرى تحوي كلٌّ منها وظيفة من وظائف الإدارة المالية.
- اقرأ أنتَ وأفراد مجموعتك ما تضمَّنته البطاقات خاصتكم، وناقشوه في ما بينكم.
- ستعمل كل مجموعة على تصنيف البطاقات إلى صنفين؛ الأول: خصائص الإدارة المالية، والثاني: وظائف الإدارة المالية.
- ناقش أفراد مجموعتك في ما توصَّلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.

رابعًا: قطاعات الإدارة المالية.

تُسهِم الإدارة المالية في تحقيق النجاح والتطور المالي لمجموعة من القطاعات، هي:

١) القطاع العام (الإدارة المالية الحكومية):

يُقصَد بذلك الإدارة المالية التي تهتم بالأموال العامة للدولة، وتشمل إيرادات الدولة، ونفقات الدولة، والموازنة العامة، والرقابة على الأموال العامة، وتحليل الاوضاع الاقتصادية والمالية للدولة. وقد ازداد الاهتمام الرسمي بهذا النوع من الإدارة لأسباب عدَّة، منها: الحرص على الشفافية في عرض أموال الدولة، والسعي الجاد للحد من انتشار ظاهرة الفساد الإداري والمالي، وقلَّة الموارد المالية للحكومة، وعجز الموازنات.

٢) القطاع الخاص:

تُعنى الإدارة المالية لهذا القطاع بأوجه النشاط المالي في المشروعات الفردية أو الشركات. وهي تشمل التخطيط المالي، وتنظيم الوظيفة المالية، والرقابة المالية، وإدارة رأس المال.

٣) قطاع الأفراد (الإدارة المالية الشخصية):

تتعلق إدارة هذا القطاع بإيرادات الفرد، وكيفية إنفاقها بما يُحقِّق له أكبر إشباع ممكن، وكذا كيفية استثمارها، إلى جانب معالجة موضوعات أخرى، مثل: التقاعد، والضمان الاجتماعي، والتأمين الصحي، وغير ذلك ممّا يهم الفرد؛ أي إنها الإدارة التي تُعنى بأموال الفرد الشخصية، والتي تتمثَّل في عوائد الفرد ونفقاته واستثماراته.

خامسًا: أهداف الإدارة المالية.

النشاط (١) أهداف الإدارة المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف أهداف الإدارة المالية.

التعليمات:

ستعمل ضمن مجموعة من ثلاث مجموعات.

- سيُوزِّع المعلم على كل مجموعة بطاقة.
- ستطلع المجموعات على البطاقات وتناقشها في ما بينها كالآتي:

المجموعة الأولى: بطاقة (١): تعظيم الأرباح.

المجموعة الثانية: بطاقة (٢): تعظيم ثروة المالكين.

المجموعة الثالثة: بطاقة (٣): المحافظة على السيولة.

- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك المعلومات الواردة في البطاقة خاصتكم أمام المجموعات الأخرى بالطريقة التي ترونها مناسبة.
- ناقش المعلم في ما تتوصَّلون إليه من نتائج.

يمكن إجمال أهداف الإدارة المالية بالآتي:

١) تعظيم الأرباح (Profit Maximization):

يُركِّز هذا الهدف على الاستخدام الأمثل للموارد الرأسمالية، مثل: المواد الأولية، والمواد الخام، والموجودات، والتكنولوجيا، والطاقة، والمعلومات، وغير ذلك من الموارد المتاحة للشركة. يُعَدُّ تعظيم الأرباح في الشركة أمرًا مهمًّا للأسباب الآتية:

أ) مواجهة المخاطر التي تتعرَّض لها الشركة؛ ما يساعدها على الاستمرار في ممارسة نشاطها التشغيلي. ومن هذه المخاطر: المخاطر الائتمانية، ومخاطر الاستثمار، ومخاطر انخفاض الأسعار، والمخاطر السوقية التي تنتج من عوامل لا يمكن للشركة السيطرة عليها.

ب) الحصول على رأس المال اللازم؛ وذلك أن الأرباح تُمثِّل أحد مصادر التمويل الداخلي.

ج) تشجيع أصحاب رؤوس الأموال وحفزهم إلى الاستثمار في الشركة.

د) زيادة ثقة المستثمرين والمُلّاك بالشركة.

هـ) تقييم الجهود التي بُذِلت لتحقيق الأرباح، ولا سيما أن تحقيق الأرباح دليل على فاعلية إدارة الشركة في اتخاذ القرارات.

٢) تعظيم ثروة المالكين: (Shareholders Wealth Maximization)

بالرغم من قناعة بعض رجال الأعمال وأصحاب رؤوس الأموال بهدف تعظيم الأرباح، فإن العديد من الانتقادات قد طالته. أمّا هدف تعظيم ثروة المالكين فوُضِع للأسباب الآتية:

أ) التوقيت الزمني للأرباح: فهدف تعظيم الأرباح يتجاهل التوقيت الزمني للتدفقات النقدية الذي يقوم على مبدأ القيمة الزمنية للنقود، والذي يتمثَّل في أن قيمة مبلغ معين من النقود تعتمد على توقيت الحصول عليه.

ب) المخاطر التي ترافق التدفقات النقدية: من المعلوم أن بعض الاستثمارات تُعَدُّ أكثر خطرًا من غيرها. فعند السعي لتحقيق هدف تعظيم الأرباح قد يُستثمَر في أنشطة خطرة جدًّا، خلافًا لهدف تعظيم ثروة المالكين الذي يأخذ ذلك بالحُسبان.

ج) إضرار هدف تعظيم الأرباح بالشركة على المدى الطويل: وذلك أن المدير المالي قد يزيد نسبة الأرباح الحالية بتقليص تكاليف التدريب، أو تخفيض نفقات البحث والتطوير، وقد يلجأ إلى تقليص نفقات الإعلان والترويج. وليس خافيًا على أحد أثر هذه النفقات في استمرار الشركة في منافسة الشركات الأخرى على مدار سنين عدَّة، والمحافظة على حصتها السوقية.

د) خدمة المجتمع: يتمثَّل ذلك في المسؤولية الأخلاقية للشركات والمؤسسات تجاه المجتمع، التي تتضمَّن تقديم المساعدة والعون اللازمين لأفراد المجتمع (مثل: دعم الجمعيات الخيرية المحلية، والأنشطة والفعاليات المجتمعية)، والإسهام الفاعل في حل مشكلة البطالة، وإيجاد فرص عمل جديدة.

٣) المحافظة على سيولة نقدية مناسبة للشركة:

يُقصَد بالسيولة القدرة على توفير الأموال عند الحاجة إليها بنسبة معقولة، أو تحويل بعض الأصول إلى نقد جاهز من دون تحمُّل خسائر؛ سعيًا إلى مواجهة الالتزامات المالية المطلوبة عند استحقاقها. وهدف السيولة هذا يقترن بهدف آخر هو الربحية، ولكن هذا يُحدِث تعارضًا بين السيولة والربحية؛ لذا يتعيَّن على الإدارة المالية تحقيق نوع من التوازن بين السيولة والربحية. فالانتباه إلى الربحية العالية قد يقضي على السيولة ممّا يربك الشركة، ويجعلها تتخبَّط في مسألة سداد التزاماتها. ولا شكَّ في أن الاحتفاظ بسيولة عالية يُقلِّل من القدرة على اغتنام الفرص الاستثمارية وزيادة الأرباح.

سادسًا: علاقة الإدارة المالية بالإدارات الأخرى في الشركة.

يمكن إجمال علاقة الإدارة المالية ببعض الإدارات الأخرى في الشركة بما يأتي:

أ) العلاقة بإدارة الإنتاج: تعمل الإدارة المالية على توفير الأموال اللازمة لتنفيذ خطة الإنتاج بنجاح، وتمويل الأنشطة الإنتاجية جميعها.

ب) العلاقة بالتسويق: تُحدِّد الإدارة المالية مبالغ التمويل اللازمة لقسم التسويق، وتُسهِم في وضع الخطط التسويقية الملائمة للمشروع تبعًا لمفاهيم العائد والتكلفة، إضافةً إلى المقارنة بين تكلفة الإعلانات وطريقة البيع بالأجل بوصفها أسلوبًا لتصريف البضاعة.

ج) العلاقة بإدارة الموارد البشرية: تُقدِّم الإدارة المالية المعلومات اللازمة لإدارة الموارد البشرية؛ بغية اتخاذ القرارات المناسبة، مثل: زيادة الرواتب، وتقليل الأيدي العاملة.

د) العلاقة بإدارة الرقابة والمتابعة: تُقدِّم الإدارة المالية المعلومات اللازمة لإدارة الرقابة والمتابعة؛ بغية توجيهها وتعريفها بمناحي القوة والضعف في الشركة، مثل: زيادة الربحية، وزيادة المصروفات.



منى تعمل مديرًا ماليًّا في إحدى الشركات بالأردن، طلب إليها مدير الشركة إعداد تقرير تُحدِّد به علاقة الإدارة المالية بالعلوم الأخرى. قدِّم لمنى بعض المعلومات عن علاقة الإدارة المالية بكلٍّ من المحاسبة، والاقتصاد، والحاسوب؛ لتتمكَّن من إعداد تقريرها لمدير الشركة.



أسئلة الدرس

١. وضّح المقصود بكلٍّ ممّا يأتي:

أ) الإدارة المالية: --

--.

ب) الإدارة المالية الشخصية: --

--.

٢. اذكر ثلاثةً من أهداف الإدارة المالية.

----

٣. لماذا ازداد الاهتمام حديثًا بالإدارة المالية الحكومية ؟

----

٢ الدرس الثاني
مدخل إلى التحليل المالي

أولًا: مفهوم التحليل المالي.

يُعَدُّ التحليل المالي أداة تساعد على تقييم الشركات، والحكم على جودة مركزها المالي، ومدى كفاءة السياسات المالية والتشغيلية المختلفة فيها، ومدى القدرة على إحكام الرقابة الداخلية. يتولّى عملية التحليل المالي مُتخصِّصون يعملون على إعداد تقارير تُقدَّم للإدارة العليا؛ بغية الاستناد إليها عند اتخاذ قرارات مهمة تتعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في العمل مستقبلًا.

يُعرَّف التحليل المالي بأنه عملية منظمة تهدف إلى تجميع المعلومات الخاصة بالقوائم المالية للشركة، وإجراء التصنيف اللازم لها، ثم تفسير النتائج لاكتشاف أوجه القوة والضعف في الخطط والسياسات المالية، وتقييم أنظمة الرقابة، ووضع الحلول، وذلك بقراءة القوائم المالية قراءة صحيحة من أجل تقييم أداء الشركة في الماضي والحاضر، وتوقُّع ما ستكون عليه مستقبلًا.

بوجه عام، يهدف التحليل المالي إلى تحقيق غايات عدَّة، منها:

- تعرُّف حقيقة وضع الشركة المالي.
- تقييم السياسات المالية والتشغيلية المُتَّبعة في الشركة.
- الحكم على مدى كفاءة الإدارة.
- الإفادة من المعلومات المتوافرة في اتخاذ القرارات الخاصة بالرقابة والتقويم.
- تحديد مدى قدرة الشركة على خدمة ديونها، وعلى الاقتراض من البنوك.
- تقييم جدوى الاستثمار في الشركة.

ثانيًا: مجالات استخدام التحليل المالي.

النشاط (١)
مجالات استخدام التحليل المالي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد مجالات استخدام التحليل المالي.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- استمع جيدًا إلى ما سيقوله المعلمٍ عن كل مجال من مجالات استخدام التحليل المالي، وتَفكَّر فيها مُحاوِلًا تفسيرها.
- شارك زميلك في عملية التفسير، واتفقا على تفسير واحد.
- شارك بقية زملائك في هذا التفسير.
- ناقش معلمك في ما تتوصَّل إليه من معلومات.

مجالات استخدام التحليل المالي

يستفاد من التحليل المالي في تعرُّف مستوى أداء الشركات وتقييمه، واتخاذ القرارات. وهذه أبرز مجالات استخدام التحليل المالي:

1) **التخطيط المالي**: يُعَدُّ التخطيط إحدى أهم وظائف الإدارات، وهو يتمثَّل في وضع تصوُّر عن أداء الشركة المُتوقَّع مستقبلًا. وهنا يُسهِم التحليل المالي إسهامًا فاعلًا في هذه العملية، من حيث تقييم الأداء السابق، وتقدير الأداء المُتوقَّع مستقبلًا.

2) **الرقابة المالية**: تُعرَّف الرقابة المالية بأنها تقييم ومراجعة للأعمال؛ للتأكُّد أن تنفيذها يسير وفقًا للمعايير والأسس الموضوعة، بحيث يمكن اكتشاف الأخطاء والانحرافات ونقاط الضعف ومعالجتها في الوقت المناسب.

3) **تحليل تقييم الأداء**: يُعَدُّ هذا المجال من أهم مجالات التحليل المالي، ويتمثَّل في عملية إعادة التقييم للحكم على نسبة الأرباح، وقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، وعلى الائتمان، إضافةً إلى تقييم الموجودات.

4) **التحليل الائتماني**: يقوم بهذا التحليل المقرضون للشركات مثل البنوك، وذلك بهدف تعرُّف المخاطر التي قد يتعرَّضون لها في حال عدم قدرة الشركات على سداد التزاماتها في الوقت المُحدَّد لها.

5) **التحليل الاستثماري**: يقوم بهذا التحليل المستثمرون من أفراد وشركات، حيث ينصب اهتمامهم على سلامة استثماراتهم، وحجم عوائدها. يُستخدَم هذا النوع من التحليل أيضًا في تقييم كفاءة الإدارة وقدرتها على إيجاد حقول استثمار جديدة، إضافةً إلى قياس مقدار الربحية والسيولة في الشركة.

يتبيَّن ممّا سبق أن للتحليل المالي أهدافًا منشودةً يعتمد تحقيقها على الجهة التي تقوم به. فالتحليل المالي من منظور الشركة هو تحليل مالي داخلي أساسي لازم لاتخاذ القرارات المالية، أو توسيع نطاق الاستثمارات. أمّا التحليل المالي من وجهة نظر المتعاملين مع الشركة فهو تحليل مالي خارجي يهدف إلى التحقُّق من مدى جدوى الاستثمار في الشركة، وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

ثالثًا: وظيفة المحلل المالي.

بعد أن تعرَّفنا مفهوم التحليل المالي وأوجه استعمالاته المتعددة، سنتعرَّف الآن مهام المحلل المالي، ومصادر المعلومات التي يستقي منها معلوماته، والتي يجب أن تتصف بالمصداقية والثقة. تُقَسم مصادر المعلومات اللازمة للتحليل المالي قسمين، هما:

١) المصادر الداخلية : تشمل هذه المصادر:

أ) البيانات الحسابية الختامية، ولا سيما قائمة الدخل، والمركز المالي، والتدفقات النقدية، والإيضاحات المرفقة بهذه البيانات.

ب) تقرير مدقق الحسابات، والتقرير الختامي لأعضاء مجلس الإدارة.

ج) التقارير المالية والداخلية التي تُعَدُّ لأغراض إدارية، مثل التوقُّعات والتنبؤات المالية.

٢) المصادر الخارجية : تشمل هذه المصادر:

أ) المعلومات الصادرة عن أسواق المال.

ب) الصحف، والمجلات، والمستندات الاقتصادية.

ج) المكاتب الاستثمارية.

للمحلل المالي وظيفتان رئيستان، هما:

١) الوظيفة الفنية:
يتعيَّن على المحلل المالي الالتزام بالمعايير والقواعد التي يقوم عليها التحليل المالي، بما في ذلك:

أ) طريقة حساب النسب المالية رياضيًّا .

ب) إعادة التصنيف والترتيب لبيانات القوائم المالية على نحوٍ يسمح بالربط بينها لأغراض التحليل والمقارنة .

ج) مقارنة المعلومات المستخرجة من القوائم المالية بما هو مُتوقَّع، ومقارنتها بالمعلومات المتوافرة عن الشركات المنافسة.

٢) الوظيفة التفسيرية:
يتعيَّن على المحلل المالي تفسير النتائج المُستخلَصة تفسيرًا دقيقًا غير قابل للتأويل، ووضع حلول وتوصيات لهذه النتائج



مُستعينًا بما تعلَّمته في الفصل الأول، حدِّد الجهات والأشخاص الذين يستفيدون من البيانات التي يُوفِّرها التحليل المالي، ثم شارك زملاءك في ما تتوصَّل إليه من معلومات.



أسئلة الدرس

١- يمكن استعمال التحليل المالي لأغراض عدَّة، اذكر أربعةً من هذه الأغراض.

٢- وضِّح الجانب الفني من وظيفة المحلل المالي.

٣- وضِّح الجانب التفسيري من وظيفة المحلل المالي.

٣

الدرس الثالث
التحليل المالي

أولًا: فهم القوائم المالية.

تُعَدُّ قراءة القوائم المالية وفهمها عملية مهمة لتحقيق أهداف الإدارة المالية. ولمّا كان ارتباط الإدارة المالية - كما أسلفنا في الدروس السابقة - بالإدارات الأخرى في الشركة ارتباطًا وثيقًا، واعتماد القرارات التي تتخذها جهات عدَّة في الشركة على المعلومات التي تُوفِّرها الإدارة المالية؛ فإننا بحاجة إلى فهم القوائم المالية وقراءتها بمعانيها الحقيقية. لنفرض مثلًا أن أحد الأشخاص أراد تمويل مشروع صغير له، فعمل مدقق الحسابات على تحديد قرض طويل الأجل لصاحب هذا المشروع بوصفه أحد الالتزامات المتداولة في سجلات العمليات المالية لهذا المشروع. وما إن تقدَّم صاحب المشروع بطلب قرض من البنك حتى رُفِض طلبه؛ نظرًا إلى حجم المبلغ المطلوب منه بدايةً في قائمة الالتزامات المتداولة، التي تعني وجوب سداد هذا المبلغ خلال السنة المالية.

بناءً على ما سبق، فإننا بحاجة إلى فهم القوائم المالية من أجل:

- تحديد مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها.
- المحافظة على قدرة الشركة على مزاولة نشاطها.
- الوصول إلى أهداف الشركة.

النشاط (١)

قراءة القوائم المالية وفهمها.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تذكُّر بيانات القوائم المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من ثلاث مجموعات.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- ستطلع المجموعات على البطاقات وتناقشها فيما بينها كالآتي:
  - المجموعة الأولى: البطاقة (١): قائمة الدخل.
  - المجموعة الثانية: البطاقة (٢): قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
  - المجموعة الثالثة: البطاقة (٣): قائمة التدفقات النقدية.
- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك المعلومات الواردة في البطاقة الخاصة بكم أمام المجموعات الأخرى بالطريقة التي ترونها مناسبة.

قائمة الدخل
.(Income Statement)

تهدف هذه القائمة إلى قياس نتائج عمليات الشركة خلال مدَّة زمنية معينة؛ ما يعني أنها تُمثِّل ملخصًا للمبيعات المتحققة، والمصروفات التي تكبَّدتها المؤسسة لتحقيق هذه المبيعات؛ أي الفرق بين ربح الشركة وخسارتها خلال مدَّة زمنية معنية .

وفي حال تحقَّق للشركة دخول (واردات) أخرى عدا المبيعات، أو ترتَّب عليها مصروفات أخرى عدا المصروفات العادية، فإن هذه الدخول والمصروفات تُصنَّف في بنود مستقلة ضمن قائمة الدخل.

عند إعداد قائمة الدخل، يُحدِّد المحاسب عناصر الإيرادات الخاصة بمدَّة زمنية معينة، والمصروفات التي أدَّت إلى هذه الإيرادات في المدَّة نفسها، فضلًا عن المكاسب والمخاسر العرَضية (الطارئة) الناتجة من أنشطة أخرى غير أنشطة الشركة الرئيسة، مثل أرباح بيع أصل من الأصول.

تَعرض قائمة الدخل نتائج الشركة خلال مدَّة زمنية قد تصل إلى عام، في ما يُعرَف بالتقارير السنوية (Annual Report). ومن المهم هنا نشر هذه التقارير بصورة ربع سنوية (Quarterly)؛ لتتمكَّن الإدارة من الإحاطة بمختلف الشؤون الخاصة بنشاط الشركة، والاطلاع على التطورات والمستجدات، واتخاذ القرارات الصائبة لمعالجة المشكلات، وإيجاد الحلول الناجعة لتحقيق الربح المطلوب.

البطاقة (١): قائمة الدخل.

قائمة المركز المالي/ الميزانية العمومية (Balance Sheet).

بيان أو كشف يُبيِّن وضع الشركة المالي في تاريخ معين، يُظهر أصول الشركة (الموجودات التي تمتلكها الشركة، والتي تعبِّر عن أوجه توظيف الأموال خاصتها)، ومصادر تمويل هذه الأصول التي تتمثَّل في الالتزامات (مصادر التمويل من الاقتراض)، وحقوق الملكية.

تتمثل قائمة المركز المالي في طرفين، هما:

- الطرف الأيمن: يشتمل على الموجودات، وهي الأصول التي تملكها الشركة، والتي تستعملها لتحقيق الدخل.
- الطرف الأيسر: يشتمل على الالتزامات وحقوق المالكين، ويُبيِّن الموارد التي أتاحت للشركة الحصول على الأموال لتمويل موجوداتها المختلفة.

وعليه، فإن الميزانية العمومية تُمثِّل ملخص الحسابات في تاريخ معين، وتعكس المعادلة الأساسية المحاسبية التي تنص على:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية .

بوجه عام، تُعَدُّ هذه القائمة لفترة زمنية مُحدَّدة يسمى المدَّة المحاسبية. وقد جرت العادة أن يكون طول هذه المدَّة سنة واحدة، ويمكن إعداد بيانات مالية داخلية لفترات أقل من سنة (أسبوع، شهر، ربع سنوية، نصف سنوية).

ولمّا كانت الميزانية ملخصًا لموقف الشركة المالي في لحظة معينة، فإن بياناتها تُعبِّر عن هذا الموقف في لحظة مُحدَّدة فقط، ولا تصبح بعدها مُمثِّلة لهذا الوضع؛ لأن عمليات البيع والشراء والوفاء بالالتزامات والاستدانة لا تتوقف، ما يعني تغيُّر وضع الشركة المالي بصورة مستمرة .

أهمية الميزانية العمومية:

تَعرض قائمة الميزانية العمومية صورة دقيقة عن وضع الشركة في وقت معين لمرحلة خَلَت، وتُعَدُّ أرقامها مهمة جدًّا في حال دُرِست دراسة دقيقة؛ فهي تُوضِّح أين تكمن موارد الشركة الرئيسة، وتتنبأ بمكامن المخاطر التي قد تتعرَّض لها. والميزانية العمومية تُمثِّل أيضًا وضع الشركة المالي في لحظة معينة، بحيث يظهر في تاريخ القائمة. فأرصدة الحسابات تظهر في الميزانية كما في ذلك اليوم الذي يكون عادةً آخر يوم في الشهر، أو في السنة المالية.

وجميع الحسابات التي تظهر في الميزانية العمومية تشترك معًا في أن أرصدتها متقلبة، أو متغيرة بصفة يومية، أو دورية، بناءً على نشاط الشركة. فأرصدة الحسابات التي تظهر في الميزانية يستفاد منها على الدوام، وتسمى الحسابات الدائمة.

البطاقة (٢): قائمة الميزانية العمومية.

قائمة التدفقات النقدية (Cashflow Statment).

يهدف إعداد قائمة التدفقات النقدية أساسًا إلى تزويد مستخدمي البيانات الحسابية بمعلومات عن النقد المستلم والنقد المدفوع خلال المدَّة المالية. ولهذا يمكن الاعتماد على هذه المعلومات في توقُّع قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم من النقد؛ إذ يمكن الإفادة من التدفقات النقدية التاريخية بوصفها أساسًا لتوقُّع التدفقات النقدية مستقبلًا .

إن إعداد قائمة التدفقات النقدية يساعد مستخدمي البيانات الحسابية على الإجابة عن أسئلة لا يمكن إجابتها بالرجوع إلى بيانات حسابية أخرى، ومن هذه الأسئلة:

١. من أين حصلت الشركة على النقد خلال المدَّة المالية؟

٢. أين أُنفِق النقد خلال المدَّة المالية؟

فقائمة التدفقات النقدية تُظهر مصدر النقد للشركة، وأوجه إنفاقه وصرفه، ضمن مدَّة زمنية معينة (مثل: الشهر، أو السنة) ، شأنها في ذلك شأن قائمة الدخل.

ولأن قائمة التدفقات النقدية تُبيِّن لنا مصادر النقد المتنوعة، وكيف يُصرَف لتسيير أعمال الشركة؛ فإنه يمكن الإفادة منها في:

١) معرفة التوقُّعات (forecasting) بخصوص مصادر التدفقات النقدية مستقبلًا.

٢) إظهار كيفية استثمار الإدارة للنقد مُمثَّلةً في المستثمرين والمُلّاك، مثل امتلاك المعدات والأصول الثابتة.

٣) توفير النقد في الشركة مدَّةً زمنيةً مُحدَّدةً.

البطاقة (٣): قائمة التدفقات النقدية.

ثانيًا: التحليل المالي باستخدام التحليل المقارن (Comparative Financial Statement Analysis).

تعرَّفنا سابقًا أن قائمة المركز المالي تُمثِّل وضع الشركة المالي في لحظة معينة، وأن قائمة الدخل تُمثِّل كشفًا يُبيِّن الدخل المتحقق، والمصروفات المرتبطة بهذا الدخل، وما آل إليه وضع الشركة من ربح أو خسارة خلال مدَّة معينة. ولا شكَّ في أن تحليل البيانات المالية لهاتين القائمتين يساعد المحلل على تعرُّف حقيقة الوضع المالي في الشركة خلال المدَّة المُحدَّدة.

أمّا الوصول إلى قرارات تحافظ على مسيرة الشركة، وتكفل لها السير قُدُمًا نحو تحقيق أهدافها، فيكون باستخدام الإدارة المالية للشركة الأساليب التحليلية المناسبة التي تُمكِّنها من الحصول على المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار.

يمكن تطبيق التحليل المالي المقارن عن طريق مقارنة عدَّة قوائم مالية لسنوات مختلفة؛ إذ يُبيِّن هذا التحليل التغيرات التي تطرأ على كل بند من بنود القوائم المالية من سنة إلى أخرى خلال سنوات عديدة. فالمقارنة بين بنود القوائم المالية لسنين عدَّة تساعد على تعرُّف مدى التقدُّم (أو التراجع) في الربح الذي تُحقِّقه الشركة طوال مسيرتها العملية.

١) أهمية التحليل المقارن:

النشاط (١)

فكِّر، ناقش، شارك.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف أهمية التحليل المقارن للقوائم المالية.

التعليمات:

فكِّر في الأسئلة الآتية، ثم أجب عنها:

أ) هل يعتمد المحلل المالي في الحكم النهائي على قوائم مالية تخص مدَّةً واحدةً؟ لماذا؟

ب) لماذا يلجأ إلى مقارنة القوائم المالية لمُدد مالية متتالية؟

ج) هل يمكنه تحليل القوائم المالية لشركات أو مؤسسات مختلفة؟ لماذا؟

- ناقش زميلك في إجاباتك.
- شارك زملاءك في الصف في ما توصَّلتما إليه.

يُذكَر أن المحلل المالي لا يمكنه الحكم على وضع الشركة المالي اعتمادًا على تحليل القوائم المالية التي تخص مدَّةً زمنيةً واحدةً فقط بالرغم ممّا تحويه من معلومات، وذلك للأسباب الآتية :

١) عدم تمثيل قوائم المدَّة الواردة أداء الشركة المعتاد دائمًا.

٢) عدم الدقة في النتائج، بحيث يتعذَّر على المحلل إطلاق حكم صحيح دائمًا على وضع الشركة المالي، وتقرير أنه أفضل ممّا كان عليه في الماضي أو أسوأ منه.

٣) عدم الإشارة إلى الاتجاه المتعلق بأداء الشركة، علمًا بأن الاتجاه أهم بكثير من النتائج التي تُظهِرها القائمة الواحدة.

لهذا يلجأ المحللون إلى مقارنة القوائم المالية للشركات، وصولًا إلى تعرُّف المنحى الذي يتخذه أداؤها. وإذا كانت المقارنة بين القوائم المالية للمؤسسة نفسها، فإنها تسمى مقارنة داخلية. أمّا إذا تضمَّنت قوائم مالية لمؤسسات أخرى، فإنها تسمى مقارنة خارجية .

٢) المقارنة الداخلية للقوائم المالية :

يعمل التحليل المقارن على التحقُّق من وضع قوائم المركز المالي (الميزانيات العمومية)، أو قوائم الدخل المُمثِّلة للشركة نفسها خلال مُدد مالية لسنوات مختلفة معًا، ثم يبدأ مراقبة التغيرات التي طرأت على كل بند على مدار هذه السنوات .

أ) التحليل المقارن بين ميزانيتين عموميتين:

تنعكس الآثار المترتبة على قيام الشركة بنشاطها في ميزانياتها العمومية، عن طريق الزيادة أو النقص في مختلف بنودها. ويمكن للمحلل ملاحظة هذه التغيرات بالمقارنة بين ميزانيتين عموميتين متتاليتين، أو عدَّة ميزانيات .

إن المقارنة بين ميزانيتين عموميتين متتاليتين مرتبتين ترتيبًا عموديًّا وفق التسلسل نفسه (كما هو مُوضَّح في ورقة العمل (٤-١)) تهدف لتحقيق ما يأتي :

١) المقارنة السريعة بين مختلف البنود، وملاحظة التغيرات التي طرأت على كلٍّ منها.

٢) تحديد مقدار الزيادة أو النقص في كل بند من بنود الميزانية للوقوف على الأهمية النسبية لهذا التغير.

٣) تحديد الأهمية النسبية للتغيير الحاصل في كل بند؛ لأن التغير الكَمِّي قد لا يُعبِّر بصورة دقيقة عن أهمية التغيير الحاصل

النشاط (٢)

التحليل المقارن لميزانيتين عموميتين (الجزء الأول).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل الميزانية العمومية تحليلًا مقارنًا.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٤-١).
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك الأسئلة الوارد ذكرها في ورقة العمل.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

يُمثِّل الجدول الآتي البيانات المالية عن قائمتي المركز المالي (الميزانية العمومية) لشركة النخبة في نهاية عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م. اطَّلع على المعلومات الواردة فيها، ثم أجب عن الأسئلة التي تليها.

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) المقارنة

	٢٠١٤	٢٠١٥	مقدار التغير + (-)	النسبة المئوية للتغير
الصندوق	٦٠٠٠	٨٠٠٠	٢٠٠٠	٪٣٣
المدينـون	٢٦٠٠٠	٣١٠٠٠	٥٠٠٠	٪١٩
البضاعة	٢٦٠٠٠	٣٣٠٠٠	٧٠٠٠	٪٢٧
مجموع الأصول المتداولة	**٥٨٠٠٠**	**٧٢٠٠٠**	**١٤٠٠٠**	**٪٢٤**
الأصول الثابتة	٥٢٠٠٠	٥٨٠٠٠	٦٠٠٠	٪١١,٥
المجمــوع	**١١٠٠٠٠**	**١٣٠٠٠٠**	**٢٠٠٠٠**	**٪١٨**
الديون القصيرة الأجل	٣١٠٠٠	٥١٠٠٠	٢٠٠٠٠	٪٦٤,٥
الديون الطويلة الأجل	٢١٠٠٠	١٥٠٠٠	(٦٠٠٠)	٪ (٢٨,٦)
حقوق الملكية	٥٨٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٠٠٠	٪١٠
المجمــوع	**١١٠٠٠٠**	**١٣٠٠٠٠**	**٢٠٠٠٠**	**٪١٨**

١. كم بلغت قيمة الصندوق عام ٢٠١٤م؟
٢. كم بلغت قيمة الصندوق ٢٠١٥م؟
٣. ما ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين؟
٤. هل كان ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين موجبًا أم سالبًا؟ لماذا؟
٥. كم بلغت قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٤م؟
٦. كم بلغت قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٥م؟
٧. ما ناتج الفرق بين الديون الطويلة الأجل في هذين العامين؟
٨. ما دلالة الأرقام التي تظهر في خانة مقدار التغير؟
٩. ما دلالة الأقواس التي تحصر قيمة التغير في بند الديون الطويلة الأجل؟
١٠. هل تُمثِّل نسبة التغير المئوية في بند (الصندوق) تغيرًا لقيمة الصندوق عام ٢٠١٤م أم تغيرًا لقيمة الصندوق عام ٢٠١٥م؟ لماذا؟

ورقة العمل (٤-١): تحليل قائمتي الميزانية العمومية لشركة النخبة.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٤-١):

١) قيمة الصندوق عام ٢٠١٤م بلغت ٦٠٠٠ دينار.

٢) قيمة الصندوق عام ٢٠١٥م بلغت ٨٠٠٠ دينار.

٣) ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين: ٨٠٠٠ - ٦٠٠٠ = ٢٠٠٠ دينار.

٤) ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين موجب؛ لأن قيمة الصندوق عام ٢٠١٥م أكبر منها عام ٢٠١٤م.

٥) قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٤م بلغت ٢١٠٠٠ دينار.

٦) قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٥م بلغت ١٥٠٠٠ دينار.

٧) ناتج الفرق بين الديون طويلة الأجل في هذين العامين يساوي - ٦٠٠٠ دينار.

٨) الأرقام التي تظهر في خانة مقدار التغير تُمثِّل الفرق بين القيم في بنود الميزانية العمومية عامي ٢٠١٥م، و٢٠١٤م، وذلك بطرح قيمة الصندوق عام ٢٠١٤م من قيمة الصندوق عام ٢٠١٥م.

٩) الأقواس التي تحصر قيمة التغير في بند الديون الطويلة الأجل تدل على أن القيمة الناتجة سالبة.

١٠) نسبة التغير المئوية في بند (الصندوق) تُمثِّل تغيرًا لقيمة النقد عام ٢٠١٤م؛ لأن هذا العام هو الأصل التي يُمثِّل العام الذي استُنِد إليه في عملية المقارنة مع المدَّة المالية الحالية (عام الأساس)، فتحسب النسبة المئوية للتغير كالآتي:

٢٠٠٠ ÷ ٦٠٠٠ X ١٠٠٪ = ٣٣٪

النشاط (٣)

التحليل المقارن لميزانيتين عموميتين (الجزء الثاني).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل الميزانية العمومية تحليلًا مقارنًا.



- اطَّلع على الجدول (٤-١).

	٢٠١٣	٢٠١٤	مقدار التغير + (-)	النسبة المئوية للتغير
الدخل الصافي	(٤٥٠٠)	١٥٠٠	٦٠٠٠	١٣٣٪
الضرائب	٢٠٠٠	(١٠٠٠)	(٣٠٠٠)	(١٥٠٪)
أوراق الدفع	٠	٨٠٠٠	٨٠٠٠	-
أوراق القبض	١٠٠٠٠	٠	(١٠٠٠٠)	١٠٠٪

الجدول (٤-١): التحليل المقارن.

- ناقش المعلم في الأسئلة الآتية:

١) عندما تكون قيمة البند سالبة في عام الأساس، وموجبة في العام التالي أو العكس، فإن التغير النسبي في هذه الحالة لا يكون ذا معنى، لماذا؟

٢) عندما يكون البند موجودًا في عام الأساس، وغير موجود في العام التالي، فإن نسبة النقص الحاصل تبلغ ١٠٠٪، لماذا؟

٣) عندما لا يكون البند موجودًا في عام الأساس، ويكون مقابله موجودًا في العام التالي، فإنه لا يمكن حساب قيمة التغير، لماذا؟

إجابات أسئلة النشاط:

١. عندما تكون قيمة البند سالبة في عام الأساس، وموجبة في العام التالي أو العكس، فإن التغير النسبي في هذه الحالة لا يكون ذا معنى؛ لأنه يتبيَّن لنا عند حساب قيمة التغير لبند الدخل الصافي عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، وحساب نسبة التغير للبند نفسه، أن نسبة التغير كانت ١٣٣٪، وهي أكبر من ١٠٠٪؛ لذا فلا معنى للتغير النسبي في هذا البند.

٢. عندما يكون البند موجودًا في عام الأساس، وغير موجود في العام التالي، فإن نسبة النقص الحاصل تبلغ ١٠٠٪؛ لأنه يتبيَّن لنا عند حساب قيمة التغير لبند أوراق القبض عامي ٢٠١٣م، و٢٠١٤م، ونسبة التغير للبند نفسه، أن قيمة التغير تُماثِل قيمة البند في عام الأساس، وهذا يعني أن ناتج قسمة قيمة التغير على قيمة عام الأساس يساوي ١، وأن ضربه في ١٠٠٪ يجعل تغيره النسبي يساوي ١٠٠٪.

٣. عندما لا يكون البند موجودًا في عام الأساس، ويكون مقابله موجودًا في العام التالي، فإنه لا يمكن حساب قيمة التغير؛ لأنه يتبيَّن لنا عند حساب قيمة التغير لبند أوراق الدفع عامي ٢٠١٣م، و٢٠١٤م، ونسبة التغير للبند نفسه، أن حساب نسبة التغير يكون بقسمة قيمة التغير على القيمة في عام الأساس للبند. ولمَّا كان البند غير موجود في عام الأساس فهذا يعني أن قيمته تساوي صفرًا. وعليه، فإنه لا يمكن حساب التغير النسبي لعدم جواز القسمة على صفر.

ب- التحليل المقارن بين قائمتي دخل:

يمكن تطبيق التحليل المقارن على قوائم الدخل للشركات المختلفة باستخدام نفس أدوات التحليل المقارن للميزانيات العمومية، مثل المقارنة بين قائمتي دخل خلال مدَّتين متتاليتين بعد ترتيبهما عموديًّا وفق التسلسل نفسه لتحقيق المقارنة السريعة بين مختلف البنود، وملاحظة التغيرات التي طرأت على كلٍّ منها، ولتحديد مقدار الزيادة في كل بند، وتحديد الأهمية النسبية للتغير الحاصل في كل بند.

النشاط (٤)

التحليل المقارن لقائمتي دخل.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل قائمتي دخل تحليلًا مقارنًا.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من خمس مجموعات.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٤-٢).
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- اعرض الإجابات أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذه الإجابات.

البيانات المالية التالية تُمثِّل بنود قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية عامي ٢٠١٣م، و٢٠١٤م. اطَّلع على بيانات هاتين القائمتين، ثم:

١) جد مقدار التغير بين القائمتين في هذين العامين.

٢) بيِّن الأهمية النسبية للتغير الحاصل في الشركة لكل بند من البنود الواردة في قائمة الدخل.

قائمة الدخل

قائمة الدخل	٢٠١٣	٢٠١٤	مقدار التغير + (-)	النسبة المئوية للتغير
صافي المبيعات	٢٥٠	٣٠٠		
تكلفة المبيعات	(١٦٠)	(١٨٤)		
مجمل الربح	**٩٠**	**١١٦**		
مصروفات البيع والتوزيع	(٣٥)	(٤١)		
الاستهلاك	(١٠)	(١٠)		
صافي الربح	**٤٥**	**٦٥**		

ورقة العمل (٤-٢): المقارنة بين قائمتي دخل.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٤-٢):

قائمة الدخل	٢٠١٣	٢٠١٤	مقدار التغير + (-)	النسبة المئوية للتغير
صافي المبيعات	٢٥٠	٣٠٠	٥٠	٪٢٠
تكلفة المبيعات	(١٦٠)	(١٨٤)	(٢٤)	٪(١٥)
مجمل الربح	**٩٠**	**١١٦**	**٢٦**	**٪٢٩**
مصروفات البيع والتوزيع	(٣٥)	(٤١)	(٦)	٪(١٧)
الاستهلاك	(١٠)	(١٠)	صفر	صفر
صافي الربح	**٤٥**	**٦٥**	**٢٠**	**٪٤٤**

الجدول (٤-٢): المقارنة بين قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية.

ثالثًا: التحليل المقارن للميزانية (تطبيق).

تعرَّفنا آنفًا التحليل المقارن للميزانية العمومية، وسنتعرَّف الآن مثالًا عمليًّا على التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

النشاط (١)

تحليل الميزانية العمومية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تطبيق التحليل المقارن للميزانية العمومية تطبيقًا عمليًّا.**

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- اطَّلع على الجدول (٤-٣).
- حلِّل الميزانية العمومية لشركة الجود تحليلًا مقارنًا.
- ناقش المعلم في ما تتوصَّل إليه.
- اطَّلع على الجدول (٤-٤).

الميزانية العمومية للمدَّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤م، و ٣١/١٢/٢٠١٥م

الأصـــول	٢٠١٤	٢٠١٥	الإلتزامات	٢٠١٤	٢٠١٥
الأصول المتداولة:			**الالتزامات المتداولة:**		
الصندوق	٣٥٠٠	٣٧٠٠	الدائنون	٤٠٠٠	٤٢٠٠
البنك	١٥٠٠	١٠٠٠	الحسابات الدائنة المختلفة	١٨٠٠	٢٠٠٠
المخزون	٢٠٠٠	١٣٠٠	القروض القصيرة الأجل	١٣٠٠	١٢٥٠
المدينون	٣٠٠٠	٤٠٠٠			
أصول متداولة أخرى	٨٠٠	٨٥٠			
مجموع الأصول المتداولة	١٠٨٠٠	١٠٨٥٠	**مجموع الالتزامات المتداولة**	٧١٠٠	٧٤٥٠
الأصول الثابتة:			**الالتزامات الطويلة الأجل:**		
الأراضي	٢٠٠٠	٢٢٠٠	القرض الطويل الأجل	٥٠٠٠	٦٠٠٠
المباني	٣٠٠٠	٣٢٠٠	**مجموع الالتزامات الطويلة الأجل**	٥٠٠٠	٦٠٠٠
الآلات والمعدات	٣١٠٠	٢٨٠٠	مجموع الالتزامات	١٢١٠٠	١٣٤٥٠
السيارات	١٨٠٠	٢٦٠٠	**حقوق الملكية ورأس المال:**		
الأثاث	٧٠٠	٩٠٠	رأس المال المدفوع	٥٢٠٠	٤٢٠٠
أصول ثابتة أخرى	٩٠٠	٩٠٠	صافي الربح	٥٠٠٠	٥٨٠٠
مجموع الأصول الثابتة	١١٥٠٠	١٢٦٠٠			
مجموع الأصول	٢٢٣٠٠	٢٣٤٥٠	**مجموع الالتزامات وحقوق الملكية**	٢٢٣٠٠	٢٣٤٥٠

الجدول (٤-٣): الميزانية العمومية لشركة الجود.

إجابات أسئلة النشاط:

يُبيِّن الجدول (٤-٤) التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

الأصـــول	مقدار التغير	نسبة التغير المئوية	الإلتزامات	مقدار التغير	أهمية التغير النسبية
الأصول المتداولة:			الالتزامات المتداولة:		
الصندوق	٢٠٠	٪٥,٧	الدائنون	٢٠٠	٪٥,٠
البنك	(٥٠٠)	٪(٣٣,٣)	الحسابات الدائنة المختلفة	٢٠٠	٪١١,١
المخزون	(٧٠٠)	٪(٣٥,٠)	القروض القصيرة الأجل	(٥٠)	٪(٣,٨)
المدينون	١٠٠٠	٪٣٣,٣			
أصول متداولة أخرى	٥٠	٪٦,٣			
مجموع الأصول المتداولة	٥٠	٪٠,٥	**مجموع الالتزامات المتداولة**	٣٥٠	٪٤,٩
الأصول الثابتة:			**الالتزامات الطويلة الأجل:**		
الأراضي	٢٠٠	٪١٠,٠	القرض الطويل الأجل	١٠٠٠	٪٢٠,٠
المباني	٢٠٠	٪٦,٧	**مجموع الالتزامات الطويلة الأجل**	١٠٠٠	٪٢٠,٠
الآلات والمعدات	(٣٠٠)	٪(٩,٧)	مجموع الالتزامات	١٣٥٠	٪١١,٢
السيارات	٨٠٠	٪٤٤,٤	**حقوق الملكية ورأس المال:**		
الأثاث	٢٠٠	٪٢٨,٦	رأس المال المدفوع	(١٠٠٠)	٪(١٩,٢)
أصول ثابتة أخرى	٠	٪٠,٠	صافي الربح	٨٠٠	٪١٦,٠
مجموع الأصول الثابتة	١١٠٠	٪٩,٦			
مجموع الأصول	١١٥٠	٪٥,٢	**مجموع الالتزامات وحقوق الملكية**	١١٥٠	٪٥,٢

الجدول (٤-٤): التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

يُبيِّن الجدول السابق التغيرات التي طرأت على بنود الميزانية؛ فالنقدية زادت بمقدار ٢٠٠ دينار، وهذا يدل على الزيادة في المبيعات النقدية، أو السياسة الناجحة في التحصيل، أو عدم التساهل في منح الائتمان التجاري، أو سحب نقدية من البنك؛ إذ نقص حساب البنك بمقدار ٥٠٠ دينار، ونقص المخزون بمقدار ٧٠٠ دينار؛ ما يعني أن الشركة استطاعت تصريف (بيع) جزء من المخزون، وهو ما أسهم في زيادة النقدية.

أمّا الزيادة في الأراضي والمباني بمقدار ٢٠٠ دينار فتشير إلى أن الشركة تتمتع بمركز مالي جيد يتيح لها شراء الأراضي والمباني، وأنها تسعى إلى التوسُّع في أعمالها.

ولو نظرنا إلى بند (الدائنون) لوجدنا أن رصيده قد ارتفع؛ ما يشير إلى حصول الشركة على الائتمان التجاري (شراء على الحساب). ويتعيَّن على الإدارة في هذه الحالة أن تكون أكثر جديةً وحماسًا؛ لتتمكَّن من تحقيق الاستفادة القصوى من هذا الائتمان، والحصول على خصم السداد المبكر.

وبالمثل، فقد زاد بند (المدينون) بمقدار ١,٠٠٠ دينار؛ ما يُؤكِّد أن الشركة قد زادت مبيعاتها بالأجل، أو رغبتها في تحويل المخزون إلى مبيعات يتم سدادها جميعًا.



في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثِّل بنود قائمتي الدخل لشركة أيمن للدراسات عام ٢٠١١م، وعام ٢٠١٢م.

قائمة الدخل	٢٠١١	٢٠١٢	مقدار التغير + (-)	النسبة المئوية للتغير
صافي المبيعات	٥٠٠	٧٠٠		
تكلفة المبيعات	(٢٠٠)	(٢٧٠)		
مجمل الربح	**٣٠٠**	**٤٣٠**		
مصروفات البيع والتوزيع	(٧٥)	(٩٥)		
الاستهلاك	(٢٠)	(٣٠)		
صافي الربح	**٢٠٥**	**٣٠٥**		

المطلوب:

أ) إيجاد مقدار التغير بين القائمتين في هذين العامين.

ب) حساب الأهمية النسبية للتغير الحاصل في الشركة لكل بند من البنود الواردة في قائمة الدخل.

أسئلة الدرس

١. علِّل ما يأتي:

أ) لا يستطيع المحلل المالي تقييم وضع الشركة المالي بناءً على تحليل القوائم المالية خلال مدَّة زمنية واحدة فقط بالرغم ممّا تحويه من معلومات.

ب) عندما تكون قيمة البند سالبة في سنة الأساس وتكون قيمته موجبة في السنة التالية أو العكس فإن قيمة التغير النسبي في هذه الحالة لا تعني شيئًا.

----

٢. في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثِّل بنود قائمتي المركز المالي لشركة بسام عام ٢٠١٥م، وعام ٢٠١٦م. حلِّل الميزانية العمومية للشركة تحليلًا مقارنًا، مُبيِّنًا مقدار التغير، ونسبة التغير المئوية.

الميزانية العمومية	٢٠١٥م	٢٠١٦م
الصندوق	٥٠٠٠	٦٠٠٠
المدينـون	٣٠٠٠	٤٠٠٠
البنك	١٠٠٠٠	١٢٠٠٠
البضاعة	١٠٠٠	١٥٠٠
مجموع الأصول المتداولة	١٩٠٠٠	٢٣٥٠٠
الأصول الثابتة	٧٢٠٠٠	١٠٥٠٠٠
مجمـوع الأصول	٩١٠٠٠	١٢٨٥٠٠
الديون القصيرة الأجل	٧٥٠٠	٩٠٠٠
الديون الطويلة الأجل	٥٠٠٠	٦٠٠٠
حقوق الملكية	٧٨٥٠٠	١١٣٥٠٠
مجمـوع الالتزامات وحقوق الملكية	٩١٠٠٠	١٢٨٥٠٠

٤

الدرس الرابع
التحليل المالي باستخدام النسب المالية

أولًا: أهمية التحليل المالي باستخدام النسب المالية (Ratio Analysis).

النسب المالية هي طريقة مناسبة لتلخيص كَمٍّ وافر من المعلومات المحاسبية والمالية من أجل مقارنة أداء الشركات. تُعرَّف النسبة بأنها العلاقة بين بندين أو أكثر من بنود القوائم المالية المراد تحليلها، بحيث يمكن نسبة أيِّ رقم في القائمة المالية إلى رقم آخر في القائمة المالية للسنة الحالية، أو القوائم المالية للسنوات السابقة، وصولًا إلى دلالة ذات معنى تفيد المحللين الماليين في تقديم البيانات المطلوبة والتقارير اللازمة للإدارة العليا؛ لكي تستند إليها في اتخاذ أيِّ قرارات تتيح لها اختيار الأفضل من بين بدائل عدَّة لتنفيذ أنشطتها، فضلًا عن القرارات المتعلقة بالعمل، مثل:

١) الاستمرار في تنفيذ مهمة العمل الرئيسة أو جزء منها، أو إيقاف تنفيذها كليًّا أو جزئيًّا.
٢) تصنيع مواد معينة لصناعة المنتج، أو شراؤها مثل المواد الخام.
٣) شراء آلات ومعدات معينة لإنتاج السلع، أو استئجارها.
٤) استثمار رأس المال، أو إقراضه.

يقوم هذا التحليل على أساس تقييم مكوِّنات القوائم المالية بناءً على علاقة بعضها ببعض، أو استنادًا إلى معايير مُحدَّدة بهدف توفير معلومات عن المؤشرات وأعراض الأحوال السائدة في الشركة موضوع التحليل.

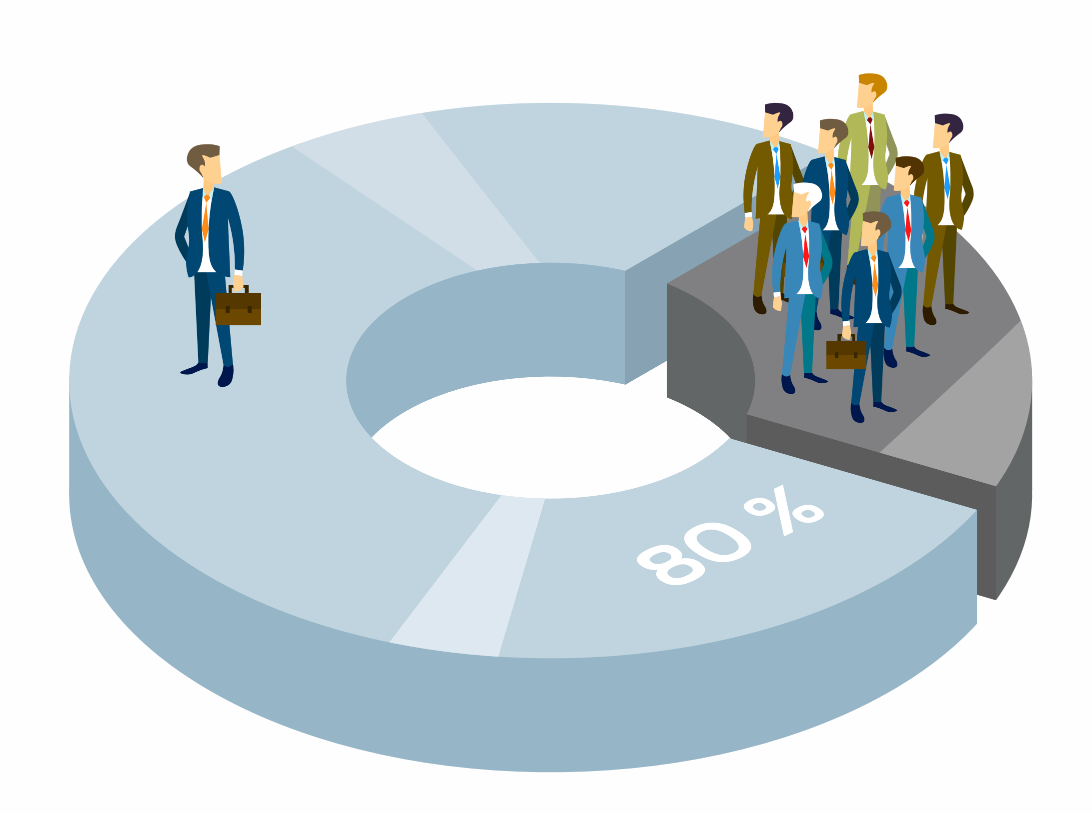
بوجه عام، يعقد المحللون الماليون مقارنة بين النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسة؛ بغية تعرُّف قدرة الشركة على اكتساب الدخل (الربحية)، والوفاء بالتزاماتها للدائنين، والحفاظ على تدفق نقدي إيجابي (السيولة)، والقدرة على الاستمرار في العمل طويلًا (الاستقرار)، وذلك اعتمادًا على:

١) الأداء السابق: قياس الأداء على مدار مُدد زمنية سابقة للشركة (آخر خمس سنوات مثلًا).
٢) الأداء المستقبلي: قياس أداء الشركة الفعلي بالأداء المُتوقَّع منها.
٣) الأداء المُقارَن: المقارنة بين شركات متشابهة.

تجدر الإشارة هنا إلى حقيقتين مهمتين لا يمكن إغفالهما:

- **النسبة المالية من دون معنى لا قيمة لها:** فأيُّ نسبة مستخرجة يجب أن يكون لها معنى واضح لنتمكَّن من قراءة مناحي الضعف أو القوة لدى الشركة.

- **ليس هناك ما يسمى نسب نمطية لكل الشركات:** أي أنه لا توجد مؤشرات نمطية يمكن استخدامها كمعايير للحكم على جودة أو ضعف النسبة، ولكن يتم استخدام مؤشرات للشركات الناجحة فى القطاع الذي تعمل به الشركة عن نفس الفترة، ويتم استخدامه للحكم على النسبة، كما يتم استخدام تلك النسبة لنفس الشركة عن فترات سابقة لمتابعة تطور النسبة بالسلب أو بالإيجاب.



ثانيًا: أساليب التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

تعرَّفنا سابقا أهمية التحليل المالي باستخدام النسب المالية، وسنتعرَّف الآن مثالًا عمليًّا على ذلك.

يمكن تصنيف النسب المالية إلى أربع فئات رئيسة، هي:

١) نسب الربحية.

٢) نسب السيولة.

٣) نسب الكفاءة.

٤) نسب الرفع المالي.

ولكننا سنكتفي هنا بالإشارة إلى نسب الربحية، ونسب السيولة.

النشاط (١) نسب الربحية.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تحليل نسب الربحية بصورة عملية.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٤-٥).
- تسلَّم أنتَ وأفراد مجموعتك بطاقات نسب الربحية من المعلم.
- شارك أفراد مجموعتك في إيجاد النسبة المالية المطلوبة وفقًا للمعادلة المُوضَّحة في البطاقة.
- دَوِّن الإجابة في دفترك.
- سيتبادل أفراد المجموعتين الأولى والثالثة البطاقات فيما بينهم.
- سيتبادل أفراد المجموعتين الثانية والرابعة البطاقات فيما بينهم.
- شارك أفراد مجموعتك في إيجاد النسبة المالية المطلوبة في البطاقة الثانية للمجموعة الأخرى.
- دَوِّن الإجابة في دفترك.
- بعد الانتهاء من الحل، نظِّم أنتَ وأفراد مجموعتك نقاشًا مع المعلم بخصوص الإجابات التي توصَّلتم إليها.

قائمة الدخل	٢٠١٤	٢٠١٥
صافي المبيعات	٢٥٠	٣٠٠
تكلفة المبيعات	(١٦٠)	(١٨٤)
مجمل الربح	**٩٠**	**١١٦**
مصروفات البيع والتوزيع	(٣٥)	(٤١)
صافي الربح	**٥٥**	**٧٥**

الميزانية العمومية	٢٠١٤	٢٠١٥
الصندوق	٦	٨
المدينـون	٢٦	٣١
البضاعة	٢٦	٣٣
مجموع الأصول المتداولة	٥٨	٧٢
الأصول الثابتة	٥٢	٥٨
المجمـوع	١١٠	١٣٠
الديون القصيرة الأجل	٣١	٥١
الديون الطويلة الأجل	٢١	١٥
حقوق الملكية	٥٨	٦٤
المجمـوع	١١٠	١٣٠

الجدول (٤-٥): القوائم المالية لشركة ألفا.

١) نسب الربحية (Profitability Ratios).

يكون التركيز في تحليل نسب الربحية على مجموعتين، هما:

- **مجموعة النسب التي تربط الأرباح بالمبيعات:**

تُعبِّر هذه المجموعة عن مدى قدرة نشاط البيع على توليد الأرباح، وتشمل النسب المالية الآتية:

أ) هامش صافي الربح (Net Profit Margin):

يمكن حساب هامش صافي الربح باستخدام المعادلة الآتية:

هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ صافي المبيعات

تقيس هذه النسبة صافي الربح المُحقَّق على كل دينار من المبيعات، وتشير إلى نسبة ما تُحقِّقه المبيعات من أرباح بعد حساب تكلفتها، وتكلفة جميع المصروفات الأخرى؛ سواء كانت إدارية، أو عمومية، أو تمويلية؛ أو غير ذلك. وكلما ارتفعت هذه النسبة كان ذلك جيدًا.

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ صافي المبيعات.

هامش صافي الربح لعام ٢٠١٤م = ٥٥ ÷ ٢٥٠ = ٢٢٪.

هامش صافي الربح لعام ٢٠١٥م = ٧٥ ÷ ٣٠٠ = ٢٥٪.

لاحِظ أن كل دينار من المبيعات حقَّق صافي ربح مقداره ٢٢ قرشًا عام ٢٠١٤م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥م، بحيث حقَّق كل دينار من المبيعات صافي ربح مقداره ٢٥ قرشًا.

ب) هامش مجمل الربح (Gross Profit Margin):

يمكن حساب هامش مجمل الربح باستخدام المعادلة الآتية:

هامش مجمل الربح = مجمل الربح ÷ صافي المبيعات.

تُوضِّح هذه النسبة العلاقة بين مجمل الربح وصافي المبيعات، ويجب مقارنة هذه النسبة بمتوسط النسب المُحقَّقة فى الشركات المنافسة؛ فقد يُمثِّل انخفاض النسبة ارتفاعًا مُبالَغًا فيه في تكلفة المواد الخام المستخدمة فى الإنتاج، أو في العمالة المباشرة، أو غير ذلك.

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

هامش مجمل الربح = مجمل الربح ÷ صافي المبيعات.

هامش مجمل الربح لعام ٢٠١٤م = ٩٠ ÷ ٢٥٠ = ٣٦٪.

هامش مجمل الربح لعام ٢٠١٥م = ١١٦ ÷ ٣٠٠ = ٣٨,٧٪.

تشير هذه النسب إلى أن كل دينار من المبيعات حقَّق مجمل ربح مقداره ٣٦ قرشًا عام ٢٠١٤م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥م، بحيث حقَّق كل دينار من المبيعات مجمل ربح مقداره ٣٨ قرشًا و ٧ فلسات.

- **مجموعة النسب التي تربط الأرباح بالأموال المستثمرة في الشركة:**

تعمل هذه المجموعة على تمويل موجودات الشركة؛ سواء كان مصدر التمويل هو المالكين، أو الاقتراض، أو الاثنين معًا. تشمل هذه المجموعة النسب المالية الآتية:

أ) **العائد على الموجودات** (Return On Assets):

يمكن حساب هذا العائد باستخدام المعادلة الآتية:

العائد على الموجودات = صافي الربح ÷ إجمالي الأصول.

تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على استخدام أصولها في توليد الربح. وكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على كفاءة الشركة وحُسْن استثمار أصولها.

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

العائد على الموجودات = صافي الربح ÷ إجمالي الأصول.

العائد على الموجودات لعام ٢٠١٤م = ٥٥ ÷ ١١٠ = ٥٠٪.

العائد على الموجودات لعام ٢٠١٥م = ٧٥ ÷ ١٣٠ = ٥٧,٧٪.

لاحظ أن كل دينار من الأصول حقَّق صافي ربح مقداره ٥٠ قرشًا عام ٢٠١٤م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥م، بحيث حقَّق كل دينار من الأصول صافي ربح مقداره ٥٧ قرشًا و٧ فلسات.

ب) معدل العائد على حقوق الملكية (Return on Owner's Equity: ROE):

يمكن حساب هذا المعدل باستخدام المعادلة الآتية:

العائد على حقوق الملكية = صافي الربح ÷ حقوق الملكية.

تُعبِّر هذه النسبة عن العائد الذي يُحقِّقه المُلّاك من استثمار أموالهم في الشركة، وهي تُعَدُّ من أهم نسب الربحية المستخدمة ؛ فبناءً على هذه النسبة، قد يُقرِّر المُلّاك الاستمرار في النشاط، أو تحويل الأموال إلى استثمارات أخرى تُحقِّق عائدًا مناسبًا.

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

العائد على حقوق الملكية = صافي الربح ÷ حقوق الملكية.

العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠١٤م = ٥٥ ÷ ٥٨ = ٩٤,٨ ٪.

العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠١٥م = ٧٥ ÷ ٦٤ =١١٧٪.

لاحظ أن كل دينار استثمره المُلّاك حقَّق لهم عائدًا مقداره ٩٤ قرشًا و ٨ فلسات، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥م، بحيث حقَّق كل دينار استثمره الملاك عائدًا لهم مقداره ١١٧ قرشًا.

٢) نسب السيولة (Liquidity Ratios).

تُعرّف السيولة بأنها قدرة الشركة على توفير النقد. وفي ما يخص نسب السيولة فإنها تقيس القدرة على سداد الالتزامات عند استحقاقها. وكلما ارتفعت نسب السيولة امتلكت الشركة هامشًا أكبرَ من السلامة للوفاء بالالتزامات. وبالمقابل، فإن زيادة السيولة على الحاجة قد يؤدي إلى تخفيض نسبة الأرباح نتيجة عدم توظيف الشركة جزءًا كبيرًا من أموالها، وسيتم التركيز في نسب السيولة على تحليل نسبة التداول (Current Ratio).

يمكن إيجاد نسبة التداول باستخدام المعادلة الآتية:

نسبة التداول= الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة

تُمثِّل هذه النسبة عدد المرات التي يمكن فيها للأصول المتداولة أن تفي بالالتزامات المتداولة. وكلما زادت هذه النسبة دل ذلك على قدرة الشركة على مواجهة خطر سداد الالتزامات المتداولة المفاجئ من دون الحاجة إلى تسييل أيِّ أصول ثابتة، أو الحصول على قرض جديد.

كما تقيس قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل من أصولها المتداولة، وتُبيِّن حجم التمويل الذي تُوفِّره الأصول المتداولة للالتزامات القصيرة الأجل، علمًا بأن زيادة هذه النسبة تُعَدُّ مؤشرًا إيجابيًّا لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل.

تجدر الإشارة هنا إلى أنه من الصعب إيجاد نسبة معيارية متفق عليها بوصفها مقياسًا للسيولة، بالرغم من إمكانية استعمال معيار متفق عليه لصناعة معينة. وعلى كلٍّ، يمكن القول بأن النسبة المعيارية لنسبة التداول هي (٢:١).

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

نسبة التداول لعام ٢٠١٤م = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة.

نسبة التداول = ٥٨ ÷ ٣١ = ١,٩.

نسبة التداول لعام ٢٠١٥م = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة.

نسبة التداول = ٧٢ ÷ ٥١ = ١,٤.

تشير هذه النسب إلى أن الشركة استطاعت عام ٢٠١٤م الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل بمقدار ١,٩ مرة، في حين انخفضت هذه النسبة إلى ١,٤ مرة عام ٢٠١٥م.

ثالثًا: تطبيق التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

تعرَّفنا سابقًا كيفية إيجاد النسب المالية لشركة ألفا لعامين متتاليين، وسنتعرَّف الآن التحليل المالي لهذه النسب المالية مقارنةً بنسب الشركات المنافسة وتوقُّعات الشركة.

النشاط (١)

التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تسلَّم أنتَ وأفراد مجموعتك ورقة العمل (٤-٣) من المعلم.
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- اعرض أنتَ وأفراد المجموعة إجابات الأسئلة أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذه الإجابات.

في ما يلي النسب المالية لشركة المجد عن عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م، إضافةً إلى النسبة المالية المُنجَزة في الشركات المنافسة، والنسب المالية المُتوقَّعة للشركة. ادرس هذه النسب، مُبيِّنًا دلالاتها عن طريق مقارنتها بِـ:

١) السنة السابقة.

٢) نسب الشركات المنافسة.

٣) توقُّعات الشركة.

	النسبـــــة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
١	هامش صافي الربح	٨,٨ ٪	١٠,٧٪	١٠,٠٪	١١,٠٪
٢	هامش مجمل الربح	٣٦,٠٪	٣٨,٧٪	٣٥,٠٪	٤٠,٠٪
٣	العائد على الموجودات	٢٠,٠٪	٢٤,٦٪	٢٥,٠٪	٢٥,٠٪
٤	العائد على حقوق الملكية	٣٧,٩٪	٥٠,٠٪	٤٠,٠٪	٤٥,٠٪
٥	نسبة التداول	١,٩	١,٤	١,٥	٢

ورقة العمل (٤-٣): تحليل النسب المالية لشركة المجد.

أولًا: نسب الربحية (Profitability Ratios):

١. هامش صافي الربح:

النسبـــــة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
هامش صافي الربح	٨٫٨٪	١٠٫٧ ٪	١٠٫٠ ٪	١١٫٠ ٪

التحليل:

هذه النسبة مقبولة للأسباب الآتية:

أ) مقارنتها بالسنة السابقة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٨,٨٪ إلى ١٠,٧٪، وهذا مؤشر جيد.

ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أقل من نسب الشركات المنافسة (١٠٪) في عام ٢٠١٤م، ولكنها تحسَّنت عام ٢٠١٥م لتصبح ١٠,٧٪، وهي أعلى من نسب الشركات المنافسة.

ج)مقارنتها بتوقُّعات الشركة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة هي أقل من توقُّعات الشركة (١١٪) بقليل.

٢) هامش مجمل الربح:

النسبـــــة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
هامش مجمل الربح	٣٦٫٠ ٪	٣٨٫٧ ٪	٣٥٫٠ ٪	٤٠٫٠ ٪

التحليل:

هذه النسبة مقبولة للأسباب الآتية:

أ) مقارنتها بالسنة السابقة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٣٦ ٪ إلى ٣٨,٧٪، وهذا مؤشر جيد.

ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أعلى من نسب الشركات المنافسة (٣٥٪) في عام ٢٠١٤م، وتحسَّنت لتصبح ٣٨,٧٪ في عام ٢٠١٥م.

ج)مقارنتها بتوقُّعات الشركة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة هي أقل من توقُّعات الشركة (٤٠,٠٪) بقليل.

٣. العائد على الموجودات:

النسبـــــة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
العائد على الموجودات	٢٠,٠ ٪	٢٤,٦ ٪	٢٥,٠ ٪	٢٥,٠ ٪

التحليل:

هذه النسبة غير مقبولة للأسباب الآتية:

أ) مقارنتها بالسنة السابقة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٢٠ ٪ إلى ٢٤,٦٪، وهذا مؤشر جيد.

ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أقل من نسب الشركات المنافسة (٢٥٪) في عام ٢٠١٤م، ثم تحسَّنت عام ٢٠١٥م لتصل إلى ٢٤,٦٪، ولكنها ما زالت أقل من نسب الشركات المنافسة.

ج)مقارنتها بتوقُّعات الشركة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة هي أقل من توقُّعات الشركة (٢٥٪) بقليل.

٤. العائد على حقوق الملكية:

النسبـــــة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
العائد على حقوق الملكية	٣٧,٩ ٪	٥٠,٠ ٪	٤٠,٠ ٪	٤٥,٠ ٪

التحليل:

هذه النسبة جيدة جدًّا للأسباب الآتية:

أ) مقارنتها بالسنة السابقة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٣٧,٩ ٪ إلى ٥٠ ٪، وهذا مؤشر جيد.

ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أقل من نسب الشركات المنافسة (٤٠٪) في عام ٢٠١٤م، ولكنها ارتفعت عام ٢٠١٥م لتصل إلى ٥٠٪، وهي أعلى من نسب الشركات لمنافسة.

ج)مقارنتها بتوقُّعات الشركة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أقل من توقُّعات الشركة (٤٥٪) في عام ٢٠١٤م، ولكنها تحسَّنت عام ٢٠١٥م لتصل إلى ٥٠٪، وأصبحت أعلى من توقُّعات الشركة.

ثانيًا: نسب السيولة .(Liquidity Ratios)

نسبة التداول:

النسبـــــة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
نسبة التداول	١,٩	١,٤	١,٥	٢

التحليل:

هذه النسبة غير مقبولة للأسباب الآتية:

أ) مقارنتها بالسنة السابقة: انخفضت النسبة من ١,٩ مرة في عام ٢٠١٤م إلى ١,٤ في عام ٢٠١٥م، وهذا مؤشر غير جيد.

ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أعلى من نسب الشركات المنافسة (١,٥) في عام ٢٠١٤م، ولكنها أصبحت أقل من نسب الشركات المنافسة في عام ٢٠١٥م.

ج)مقارنتها بتوقُّعات الشركة: من المُلاحَظ أن هذه النسبة كانت أقل من توقُّعات الشركة (٢) في عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م.

رابعًا: محددات التحليل المالي.

تعرَّفنا سابقًا أن التحليل المالي هو أداة مهمة؛ لأن المحلل المالي يقترب من حقيقة الأوضاع المالية السائدة في الشركات التي جرى تحليل بياناتها وقوائمها المالية. ولكن، هل يُقدِّم التحليل المالي نتائج دقيقة عن طبيعة الوضع المالي في الشركة؟ للإجابة، لا بُدَّ من تنفيذ النشاط الآتي.

النشاط (١)

حلقة نقاش.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف محددات التحليل المالي.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- اطَّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل خاصتكم التي تُمثِّل بعض محددات التحليل المالي.
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك ورقة العمل في ما بينكم.
- اعرض النتائج التي توصَّلتم إليها أمام المجموعات الأخرى.

محددات التحليل المالي:

توجد العديد من المحددات التي تحد من دقة فاعلية التحليل المالي، منها:

١) قلة المعلومات المستخدمة عند إعداد التحليل المالي في بعض الأحيان، أو عدم دقتها؛ ما يُؤثِّر سلبًا في دقة النتائج.

٢) التركيزعلى جانب واحد من وضع الشركة المالي، من دون النظر إلى الجوانب الأخرى. فإذا أراد أحد الأشخاص الحصول على قرض قصير الأجل مثلًا، فإن التحليل المالي يُركِّز على السيولة بوجه خاص. وإذا أردنا الحصول على تمويل من أحد المستثمرين، فإن التحليل المالي يُركِّزعلى الربحية، وهذا يعني وجود جوانب أخرى للشركة غير مشمولة في كلا التحليلين.

٣) التباين الملحوظ أحيانًا في اهتمام المحلل المالي بالشركة، وشمولية التحليل المطلوب. فمثلاً، التحليل المالي المطلوب عند رغبة أحد البنوك إقراض شركة ما مليون دينار يكون أكثر شمولًا من التحليل المالي عند رغبة البنك نفسه تجديد حساب جارٍ مَدين صغير كان يُدار جيدًا على مدار سنوات عدَّة.

٤) التغير في الأساليب والقواعد المحاسبية يؤدي إلى تغير في النتائج. وعليه، فلا فائدة من مقارنة القوائم المالية للشركة بمثيلاتها في الشركات الأخرى من دون توحيد المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية المتعلقة بها.

٥) نتائج التحليل المالي قد لا تعطي أحيانًا مؤشرًا دقيقًا لاتجاه الشركة؛ إذ ليس ضروريًّا استمرار نمط الماضي في المستقبل. فإذا تدنت نسب السيولة للسنوات الماضية، فإن ذلك لا يعني استمرار هذا الاتجاه مستقبلًا .

٦) اختصار البيانات في القوائم المالية يحد من قدرة المحلل المالي من خارج الشركة على الاستنتاج الدقيق في أثناء التحليل المالي لها.

٧) تجميل بعض الشركات الميزانيات (إظهار الميزانية بصورة أفضل ممّا هي عليه فعلًا)؛ ما يُصعِّب على المحلل تعرُّف ذلك. فعندما ترغب الشركة في الحصول على قرض طويل الأجل قبل نهاية السنة، واستعماله لغرضه المُحدَّد بعد ظهور أثره في الموجودات المتداولة عند إعداد الحسابات الختامية، فإن هذا يُظهِر سيولة الشركة على نحوٍ أفضل من واقعها.

٨) عدم توفير القوائم المالية أحيانًا معلومات واضحة مُحدَّدة عن الإدارة، وخطط التوسُّع، والعلاقات بالمُورِّدين والمُقرِضين.



في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثّل بنود قائمتي الدخل لشركة قيس للأدوات الطبية عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م. اطّلع على البيانات الواردة في القائمتين، ثم جِد هامش صافي الربح، مُبيِّنًا ما تعنيه هذه النسب.

قائمة الدخل	٢٠١٤	٢٠١٥
صافي المبيعات	٤٥٠	٦٠٠
تكلفة المبيعات	(٢٠٠)	(٣٢٠)
مجمل الربح	**٢٥٠**	**٢٨٠**
مصروفات البيع والتوزيع	(١٥٥)	(١٧٠)
صافي الربح	**٩٥**	**١١٠**



١. لماذا يعمد المحللون الماليون إلى مقارنة النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسة؟

----

٢. وضّح المقصود بكلٍّ ممّا يأتي:

أ) النسبة المالية من دون معنى لا قيمة لها. -------------------------------------

----

.---

ب) لا وجود لما يسمى النسب النمطية للشركات كلها. -------------------------------

----

.---

٣. في ما يأتي النسب المالية لشركة لينا عامي ٢٠١٥م، و٢٠١٦م. ادرس هذه النسب مُبيِّنًا ما تعنيه عن طريق مقارنتها بالسنة السابقة.

النسبـــــة	٢٠١٥	٢٠١٦
هامش صافي الربح	٪٧	٪١٠
العائد على الموجودات	٪٢٥	٪٣٠
العائد على حقوق الملكية	٪٣٠	٪٥٠

أسئلة الوحدة

السؤال الأول: اذكر ثلاثًا من خصائص الإدارة المالية.

السؤال الثاني: بيِّن الأسباب التي جعلت "تعظيم ثروة المالكين" أحد أهم أهداف الإدارة المالية.

السؤال الثالث: وضِّح علاقة الإدارة المالية بالتسويق.

السؤال الرابع: وضِّح المقصود بالمفاهيم الآتية:

أ) التحليل المالي: ---

---.

ب) الإدارة المالية الحكومية: ---

ج) الرقابة المالية: --

د) الحسابات الدائمة:- --

السؤال الخامس: علِّل ما يأتي:

أ) تُعَدُّ بيانات الميزانية العمومية مُمثِّلةً لوضع الشركة المالي في لحظة مُحدَّدة فقط.

ب) يمكن للمحلل المالي تعرُّف حقيقة وضع الشركة المالي خلال مدَّة معينة بتحليل البيانات المالية الوارد ذكرها في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

السؤال السادس: بيِّن أهمية نشر نتائج الشركة (بوصفها قائمة دخل) بصورة ربع سنوية.

السؤال السابع: اذكر ثلاثة أسباب تمنع المحلل المالي أن يُطلِق حُكمًا على وضع الشركة المالي اعتمادًا على تحليل القوائم المالية لمدَّة واحدة.

السؤال الثامن: يُمثِّل الجدول الآتي البيانات المالية الوارد ذكرها في قائمة الميزانية العمومية وقائمة الدخل لشركة غسان في نهاية عامي ٢٠١١م، و ٢٠١٢م. اطَّلع على القائمتين، ثم حلِّل كلًّا منهما تحليلًا مقارنًا.

الميزانية العمومية	٢٠١١م	٢٠١٢م
الصندوق	١٦٠٠٠	١٨٠٠٠
المدينـون	٣٦٠٠٠	٤١٠٠٠
البضاعة	٣٦٠٠٠	٤٣٠٠٠
مجموع الأصول المتداولة	٨٨٠٠٠	١٠٢٠٠٠
الأصول الثابتة	٥٢٠٠٠	٥٨٠٠٠
مجموع الأصول	١٤٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠
الديون القصيرة الأجل	٤١٠٠٠	٦١٠٠٠
الديون الطويلة الأجل	٣١٠٠٠	٢٥٠٠٠
حقوق الملكية	٦٨٠٠٠	٧٤٠٠٠
مجموع حقوق الملكية	١٤٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠

قائمة الدخل	٢٠١١	٢٠١٢
صافي المبيعات	٣٢٠٠٠٠	٣٧٠٠٠٠
تكلفة المبيعات	(٢٠٥٠٠٠)	(٢٢٥٠٠٠)
مجمل الربح	١١٥٠٠٠	١٤٥٠٠٠
مصروفات البيع والتوزيع	(٤٠٠٠٠)	(٤٦٠٠٠)
الاستهلاك	(١٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠)
صافي الربح	٦٥٠٠٠	٨٩٠٠٠

السؤال التاسع: اذكر أربعةً من المحددات التي تحد من دقة فاعلية التحليل المالي.

----

٥ الوحدة الخامسة

إدارة الخطر والتأمين



- كيف يمكنك حماية ممتلكاتك من المخاطر؟
- ما المقصود بمفهوم التأمين؟ ما أنواعه؟
- ماذا تعرف عن شركات التأمين في الأردن؟

لا تخلو الحياة من المخاطر التي تتعدَّد أسبابها وتتنوَّع، والتي تُلحِق الخسائر بأصحابها؛ لذا أصبحت دراسة المخاطر وسبل مواجهتها ضرورة ملحة للحيلولة دون وقوعها، أو الحد من معدلات تكرارها، أو تقليل الخسائر التي تترتب على حدوثها. وفي هذا السياق، يُعَدُّ التأمين إحدى أهم طرائق إدارة المخاطر؛ إذ يسعى المنتفع منه إلى الحصول على التعويض المناسب لمقدار الخسائر التي تلحق به نتيجة وقوع الخطر.

تتناول هذه الوحدة موضوعات عدَّة تتعلق بالخطر، وأشكاله، وطرائق التعامل معه، فضلًا عن مفاهيم التأمين الأساسية، وأنواعه.

نتاجات التعلم من الوحدة:

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- توضيح مفهوم الخطر.
- استنتاج أركان الخطر.
- استنتاج مُسبِّبات الخطر.
- توضيح مفهوم التأمين.
- توضيح مفهوم عقد التأمين.
- استنتاج عناصر عقد التأمين.
- تعرُّف أنواع التأمين، وإجراءاته المُطبَّقة في الأردن.

١

الدرس الأول
الخطر

تعرَّض الإنسان منذ القِدم لمخاطر متعددة أفضت إلى الكثير من الخسائر المادية والمعنوية. وتختلف هذه المخاطر في طبيعتها، ونوعيتها، وحجم الخسارة المترتبة عليها؛ فالإنسان منذ ولادته قد يكون عرضة لخطر الحوادث الشخصية، فضلًا عن المخاطر التي تُهدِّد ممتلكاته، مثل: خطر الحريق، أو السرقة، أو التلف، أو الزلازل، وغير ذلك من الكوارث الطبيعية.

الخطر: احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية.



النشاط (١)

أركان الخطر.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أركان الخطر.

التعليمات:

- ناقش مع معلمك إجابات الأسئلة الآتية والتي ستساعدك إجاباتها في استنتاج أركان الخطر:
  - هل مررْتَ يومًا بموقف شعرْتَ فيه بخطر داهم نتيجة تفاعلك مع هذا الموقف؟ ما نوع هذا الخطر؟ هل كان وقوع الخطر مُؤكَّدًا؟
  - برأيك، إذا ألحقَ أحد الأشخاص الضرر مُتعمِّدًا بأحد ممتلكاته، فهل يُعَدُّ هذا خطرًا؟ وضِّح إجابتك.
  - إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ٠٪، فهل يُعَدُّ هذا خطرًا؟ وضِّح إجابتك.
  - إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ١٠٠٪، فهل يُعَدُّ هذا خطرًا؟ وضِّح إجابتك.
  - ما نوع الخسائر الناجمة عن خطر ما؟ هل يمكن قياسها وتعويضها؟

- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها.
- شارك المعلم وزملاءك في استنتاج أركان الخطر بناءً على إجاباتكم.

- **أركان الخطر الذي يمكن تعويضه:**

يعتمد تعويض الخطر على توافر الأركان الأساسية الآتية فيه:

١) **الاحتمالية وعدم التأكُّد**: يُقصَد بذلك احتمال وقوع الخطر مستقبلًا، فلا يكون حدوثه مُؤكَّدًا ولا مستحيلًا؛ ما يُولِّد لدى الشخص تقديرات غير مُؤكَّدة للنتائج المتوقعة أو المحتملة نتيجة موقف معين، أو اتخاذ قرار ما، بحيث تتراوح نسبة احتمالية الخطر بين الصفر والواحد. وهذا يعني أنه إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ٠٪ وبذلك فهو لا يعتبر خطراً كونه لن يحدث أبدًا، أو بنسبة ١٠٠٪ وبذلك فإن حدوثه مؤكد بنسبة ١٠٠٪، فإن ذلك لا يُعَدُّ خطرًا يوجِب التعويض. أمّا إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المئويتين فالتعويض واجب.

٢) **الواقعية وعدم التصنُّع**: أي أن يكون الخطر ناجمًا عن حادث عرَضي (لا إرادي)، غير مُتعمَّد من جانب الشخص نفسه.

٣) **الخسارة المالية**: يتسبَّب الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية. أمّا الخسائر المادية فيمكن تعويضها خلافًا للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كَمِّيًّا (تحديد قيمتها).

النشاط (٢)

مُسبِّبات الخطر.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج مُسبِّبات الخطر.

التعليمات:

- فكِّر وحدك في أهم مُسبِّبات الخطر الطبيعية والشخصية.
- ناقش زميلك في ما تتوصَّل إليه.
- شارك أنتَ وزميلك بقية الزملاء في ما توصَّلتما إليه.



مُسبِّبات الخطر:

مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تُسبِّب وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.

يمكن تصنيف مُسبِّبات الخطر إلى نوعين رئيسين، هما:

أ) **مُسبِّبات الخطر الطبيعية**: مجموعة الظواهر الطبيعية التي تُؤثِّر تأثيرًا مباشرًا أو غير مباشر في الأشخاص أو ممتلكاتهم، مثل: الزلازل، والبراكين، والحرائق، والفيضانات، والأعاصير، وكل ظاهرة تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط.

ب)**مُسبِّبات الخطر الشخصية**: مجموعة الحوادث والعوامل الناتجة من تدخُّل الإنسان وتسبُّبه في حدوث الخطر والتأثير فيه؛ سواء كان ذلك بقصد أو من دون قصد، مثل: إشعال الحرائق، واصطدام السيارات، وعمليات السطو والسرقة، والبطالة، والمرض، والشيخوخة، والوفاة.





ابحث في شبكة الإنترنت عن مخاطر ناجمة عن مُسبِّبات الخطر الطبيعية، وأخرى ناجمة عن مُسبِّبات الخطر الشخصية، ثم شارك زملاءك في ما تتوصَّل إليه.



أسئلة الدرس

١) وضِّح المقصود بالخطر.

---.

٢) علِّل ما يأتي:

إهمال الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر.

---.

٣- فسِّر سبب رفض تعويض الخطر لكل حالة من الحالات الآتية:

أ) تعمَّد بلال إشعال حريق في مصنعه للحصول على تعويض مادي-------------------

ب) سكنت سلوى في منطقة يُحتمَل تعرُّضها لخطر انفجار البراكين بنسبة ١٠٠٪-----------

ج) أُصيب فؤاد بانهيار عصبي إثر سرقة ألبوم الصور الذي يحوي صور ذكرياته مع والده المتوفى. --

----

----

٤) صنِّف مُسبِّبات الخطر الآتية إلى طبيعية وشخصية:

الزلازل، السرقة، البطالة، البراكين، الحريق، المرض

----

٢ الدرس الثاني
التأمين

أولًا: مفهوم التأمين.

تعرَّفنا سابقًا العديد من المخاطر التي قد يتعرَّض لها الإنسان في حياته، والتي تتسبَّب في حدوث خسائر مادية. وبعض هذه المخاطر تحدث نتيجة ظواهر طبيعية ليس للإنسان يد فيها، ولا يمكنه إيقافها، أو تحمُّل نتائجها وحده؛ لذا أخذ الإنسان يبحث عن وسائل فاعلة تحد من هذه المخاطر، وتُخفِّف من وطأة الخسائر الناجمة عنها، فاهتدى إلى فكرة التأمين التي تقوم على أساس تجميع المخاطر، وتوزيع خسائرها المادية على كل مُتضرِّر منها.

التأمين: وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحيق به نتيجة وقوع خطر ما.

ثانيًا: عقد التأمين.

يتضح من التعريف السابق أن التأمين يكون بين طرفين رئيسين؛ أولهما الطرف الذي يدفع التعويض، وثانيهما الطرف الذي يستفيد من التعويض. وعليه، فلا بُدَّ من وجود اتفاق مسبق بين الطرفين لضمان حقوق كلٍّ منهما.

عقد التأمين: اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المُؤمِّن (هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أيِّ عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المُؤمَّن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقُّق الخطر المُبيَّن في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

ثالثًا: عناصر عقد التأمين.

لتعرُّف عناصر عقد التأمين، نفِّذ النشاط الآتي.

النشاط (١)

عناصر عقد التأمين.

الهدف: **سيساعدك هذا النشاط على استنتاج عناصر عقد التأمين.**

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تأمل تعريف عقد التأمين، واستنتج من خلاله العناصر المكونة له.
- اكتب تلك العناصر في قائمة، ثم حاول وزملاءك وضع تعريف بلغتكم الخاصة بكل عنصر منها.
- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك النتائج التي تتوصَّلون إليها أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

عناصر عقد التأمين

يتكوَّن عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

١) **المُؤمَّن له:** الشخص المُعرَّض للخطر؛ سواء في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.

٢) **المُؤمِّن:** الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرُّضهم للخطر المُحدَّد في عقد التأمين.

٣) **المستفيد:** الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين؛ أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقُّق الخطر المُحدَّد في عقد التأمين. وقد يكون المستفيد المُؤمَّن له نفسه، أو أيَّ شخص آخر.

٤) **قسط التأمين:** المبلغ الذي يدفعه المُؤمَّن له إلى المُؤمِّن (شركة التأمين) لقاء التزام المُؤمِّن بتحمُّل نتائج الخطر المُتَّفَق عليه في عقد التأمين.

٥) **مبلغ التأمين:** المبلغ الذي يلتزم المُؤمِّن بدفعه إلى المُؤمَّن له أو إلى المستفيد عند تحقُّق الخطر المُحدَّد في عقد التأمين.

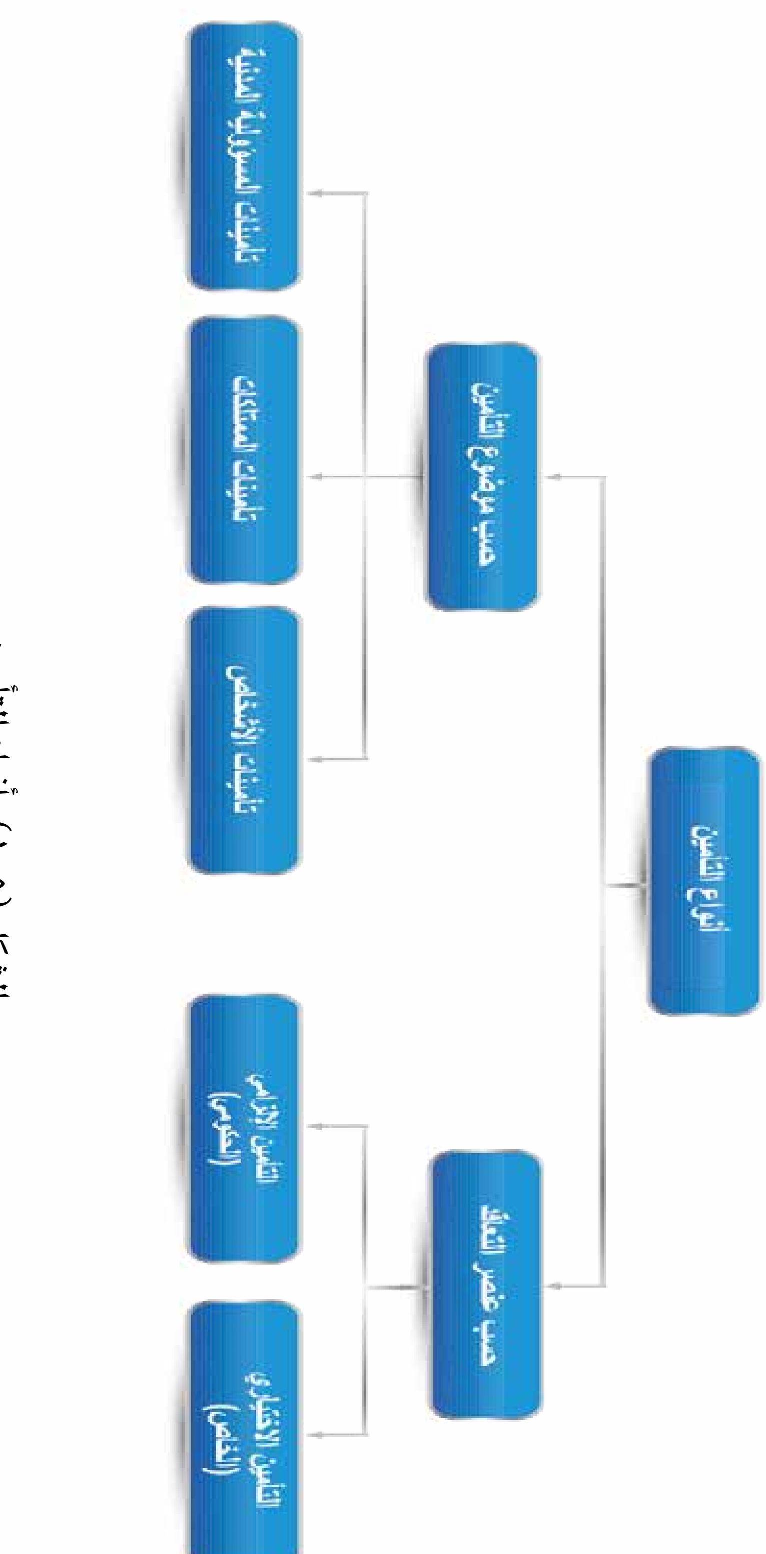
٦) **المُؤمَّن منه:** الخطر، أو المصلحة المُؤمَّن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون مُحدَّدة تحديدًا جيدًا بحيث يمكن تعرُّفها بسهولة من دون أيِّ التباس قد يُفضي إلى حدوث نزاع بين المُؤمَّن له والمُؤمِّن.

٧) **المُؤمَّن عليه:** الشيء المُعرَّض للخطر، وقد يكون الشخص نفسه أو ممتلكاته.

٨) **مدَّة التأمين:** المدَّة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد حتى تحقُّق الخطر المُؤمَّن منه، ودفع التعويض، أو حلول الأجل المتفق عليه؛ أي إنها تُمثِّل المدَّة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول.

رابعاً: أنواع التأمين.

يصنف التأمين إلى أنواع متعددة، والشكل (٥-١): أنواع التأمين يوضح أهم هذه التصنيفات.



الشكل (٥-١): أنواع التأمين.

أنواع التأمين

يُصنَّف التأمين تبعًا للغرض إلى نوعين، هما:

١) **التأمين بحسب عنصر التعاقد:** يُقصَد بعنصر التعاقد الجهة التي تتولّى القيام بعملية التأمين، ويُقسَم التأمين في هذه الحالة قسمين، هما:

أ) **التأمين الاختياري (الخاص):** يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص طواعيةً نوع التأمين الذي يرغب دون إلزام من أيِّ جهة، مثل: التأمين البحري، والتأمين على الحياة، والتأمين من الحوادث، والتأمين من الحرائق، والتأمين من السطو والسرقة.

ب) **التأمين الإلزامي (الحكومي):** يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص اجبارياً؛ إمَّا بحكم القانون، وإمّا بأيِّ حكم آخر؛ خدمةً لقطاعات واسعة من المواطنين، مثل العمال والموظفين، وحمايةً لهم من المخاطر، وضمانًا لمستقبل عائلاتهم، مثل: تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة، والتأمين من البطالة، والتأمين الصحي، وتأمين إصابة العمل، والتأمين من حوادث السيارات.

٢) **التأمين بحسب الموضوع (الخطر المُؤمَّن منه):**

يُقسَم هذا النوع من التأمين أقسامًا ثلاثةً، هي:

أ) **تأمين الأشخاص:** يكون الخطر المؤمَن ضده يتعلق بشخص المؤمّن له، حيث يقوم المؤمَن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل مثل:التأمين على الحياة (تأمين الوفاة)، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة.

ب) **تأمين الممتلكات:** وفيه يتعلق الخطر المُؤمَّن منه بأموال المُؤمَّن له (ممتلكاته)، مثل: التأمين من الحرائق، والتأمين البحري، والتأمين من السرقة والسطو، والتأمين من الزلازل والبراكين.

ج) **تأمين المسؤولية المدنية:** يتعلق هذا التأمين بالمخاطر التي تصيب الغير، والتي يمكن للشخص المُؤمَّن له أن يكون مسؤولًا عنها، بحيث يتحمَّل تبعات الأضرار المادية والجسدية التي يُسبِّبها للآخرين، مثل: مسؤولية رب العمل عن سلامة موظفيه، ومسؤولية صاحب السيارة عمّا تُسبِّبه سيارته من أضرار للآخرين.



بادر عادل إلى التأمين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التأمين قيمته ١٠٠٠٠ دينار مدَّة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ ١٠٠ دينار شهريًّا.

المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في ذلك النص.



١- ما المقصود بمفهوم التأمين؟

---.

٢- أمَّنت فداء على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار مدَّة ١٠ سنوات. وقد تضمَّن الاتفاق أن تدفع فداء مبلغ ٥٠٠ دينار سنويًّا للشركة.

استخرج من النص ما يأتي:

- الطرف المُؤمَّن له: ---------------.
- الطرف المُؤمِّن: -----------------.
- مبلغ التأمين: ------------------.
- المُؤمَّن عليه: -------------------.
- المُؤمَّن منه: -------------------.
- مدَّة التأمين: ------------------.
- قسط التأمين: -----------------.

٣- يُقسَّم التأمين تبعًا لعنصر التعاقد إلى قسمين، اذكرهما مع التوضيح.

---.

٣

الدرس الثالث
التأمين في الأردن

يُمثِّل قطاع التأمين أحد أهم القطاعات الاقتصادية في الدول النامية والمتقدمة في آنٍ معًا، ويُعَدُّ مصدرًا رئيسًا من مصادر الادخار لتمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة، ويُوفِّر فرصًا متعددةً للاستثمار؛ ما يدفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية قُدُمًا إلى الأمام، وذلك بتجميعه المدخرات الوطنية الهائلة التي مصدرها أقساط التأمين التي يدفعها الأشخاص المُؤَمَّن لهم، والتي تستثمرها شركات التأمين في مختلف مشروعات الخطط الاقتصادية للدول، فضلًا عن إسهامها الفاعل في الحفاظ على حياة الأفراد العاملين، وما يُحدِثه ذلك من أثر إيجابي يبعث على الراحة والطمأنينة في النفس.

وفي ما يأتي أنواع التأمين المنتشرة في الأردن:

١. التأمين البحري.
٢. التأمين من الحرائق.
٣. تأمين الحوادث العامة.
٤. التأمين الهندسي.
٥. تأمين الحياة.
٦. التأمين الصحي.
٧. تأمين السيارات.

النشاط (١)

أنواع التأمين في الأردن.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.



- ستعمل ضمن مجموعة من ست مجموعات.
- استلم وأعضاء مجموعتك البطاقة الخاصة بكم والتي تبين نوعا من أنواع التأمين المطبقة في الأردن.
- لخِّص أنتَ وأفراد مجموعتك المعلومات التي حصلتم عليها.
- ناقش المعلم في هذه المعلومات.

أنواع التأمين في الأردن:

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع التأمين المستخدمة في الأردن:

1) **التأمين البحري:** يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحرًا، أو جوًّا، أو برًّا، أو بوساطة سكك الحديد، بحيث يُعوَّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرُّضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن. يتضمَّن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

2) **التأمين من الحرائق:** يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

3) **التأمين من الحوادث العامة:** تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعًا عدَّةً من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

4) **تأمين الحياة:** يشمل هذا النوع من التأمين توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة، أو أمراض الشيخوخة، وتعرُّض الدخل للنقص، فضلًا عن منْح المرء مبلغًا من المال في حال بلغ سنًّا معينةً، أو منْح الورثة تعويضًا في حال وفاة معيلهم.

5) **التأمين الصحي:** يُوفِّر التأمين الصحي للمُؤمَّن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعًا لنوع وثيقة التأمين المُتَّفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجه).

6) **التأمين الهندسي:** يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمَّن إنشاء المواقع، والآلات التي تكفل الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه. وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعًا عدَّةً من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصْب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عَطب المَكِنات.

7) **تأمين السيارات:** سنتعرف على هذا النوع لاحقًا.

النشاط (٢)

تأمين السيارات.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف أنواع تأمين السيارات المستخدمة في الأردن.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اقرأ أنتَ وأفراد مجموعتك الحالة الآتية، ثم أجب عمّا يليها من أسئلة:

" في صباح أحد الأيام، استقل رائد سيارته مُتوجِّهًا إلى العمل. وفي أثناء انعطافه بسرعة على الطريق المؤدي إلى مكان عمله، تفاجأ بظهور سيارة أخرى أمامه، فاصطدم بها اصطدامًا عنيفًا أدى إلى إلحاق الضرر بالسيارة الأخرى، وإصابة سائقها بكسور. وبعد نقل السائق المصاب إلى المستشفى لتلقي العلاج اللازم، وإثبات رجال الأمن أن رائد هو المُسبِّب الرئيس للحادث، تكفَّل رائد بجميع المصروفات المترتبة على علاج السائق حينها.

راجع رائد شركة التأمين المتعاقد معها بعد مدّة من الزمن لتسلُّم مبلغ التأمين؛ تعويضًا له عن المصروفات التي دفعها لعلاج السائق، في حين راجع السائق شركة التأمين نفسها للحصول على التعويض اللازم لقاء الضرر الذي أصاب سيارته في أثناء الحادث".

١) ما المخاطر الناجمة عن هذا الحادث؟
٢) مَن الطرف المُتسبِّب في الحادث؟
٣) ما نوع الخسائر التي جرى تعويضها؟
٤) مَن تكفَّل بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؟ لماذا؟
٥) هل استرد رائد المال الذي دفعه لعلاج السائق؟ لماذا؟
٦) من أين حصل السائق على تعويض الضرر الذي لحق بسيارته؟
٧) هل يقتصر التأمين على الممتلكات؟ لماذا؟
٨) هل يوجد نوع من التأمين يشمل حوادث المركبات؟
٩) ماذا تعرف عن تأمين السيارات في الأردن؟

أنواع تأمين السيارات في الأردن:

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع تأمين السيارات في الأردن:

1) **التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين):** تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يُلزَم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص. يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المُؤمَّن له (سائق) المركبة، وما قد يُسبِّبه للآخرين من إصابات جسدية أو أضرار مادية.

2) **التأمين التكميلي:** تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسبَّبت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي، بحيث تتعهَّد شركة التأمين بتعويض المُؤمَّن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وملحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين، ويمكن توسيع نطاق التغطية لتشمل السائق والركاب.

3) **التأمين الشامل:** يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرةً من شركات التأمين. يتضمَّن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تُلحِق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يُتَّفَق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

إجراءات إصدار وثائق التأمين:

١) في حال التأمين الإلزامي:

يُشرِف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبه المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المُؤمَّن له المبلغ المُحدَّد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها. وحديثًا، أُعطِي المُؤمَّن له الحق في اختيار شركة التأمين التي يرغب في التعاقد معها.

٢) في حال التأمين التكميلي والتأمين الشامل:

يطلب المُؤمَّن له (العميل) هذا التأمين من الشركة مباشرةً، أو عن طريق مندوبيها ووكلائها المعتمدين، ثم يختار قيمة التعويض والتغطية التي تناسبه (يُحدَّد قسط التأمين تبعًا لنوع التغطية، والشروط التي تنص عليها وثيقة التأمين)، ويُدوِّن المعلومات التفصيلية عن المركبة، ثم تفحص شركة التأمين المركبة للتحقُّق من سلامتها، ورصد عيوب هيكلها، وأيِّ نقص في محتوياتها إن وُجِد. بعد ذلك، تُصدِر الشركةُ الوثيقةَ، وتُحدِّد قسط التأمين وفقًا للمبلغ المُتَّفَق عليه، ثم يدفع المُؤمَّن له قيمة القسط، ويتسلَّم نسخة من وثيقة التأمين.

إجراءات التعويض:

١) الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.

٢) دفع المُؤمَّن له (صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء المُقرَّر عن نوعي التأمين: التكميلي، والشامل. أمّا في حال التأمين الإلزامي فلا يوجد إعفاء.

٣) كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يَلزم إصلاحها أو استبدالها.

٤) إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومحال التصليح المعتمدين، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المُحدَّدة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.

٥) دفع مبلغ التعويض المُتَّفق عليه إلى المُؤمَّن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة باستلام المبلغ.

٦) تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقًا لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المُتَّفق عليها.



زُر الموقع الإلكتروني للاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن، واطَّلع على أنواع التأمين وإجراءاته المُطبَّقة، ثم شارك أسرتك وزملاءك في ما تتوصَّل إليه من معلومات.



أسئلة الدرس

١- اذكر أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.

---.

٢- يوجد ثلاثة أنواع لتأمين السيارات في الأردن، اذكرها مُبيِّنًا الفرق بينها.

---.

٣- ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية:

- تأمين البضاعة المنقولة جوًّا. -------------------------------------.
- تأمين الممتلكات من السرقة. -------------------------------------.
- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة. ---------------------.
- تأمين الحماية على هيكل المركبة. -------------------------------------.
- تأمين عَطب المَكِنات. -------------------------------------.
- تأمين تعويض العمال. -------------------------------------.

٤- ما الإجراءات اللازمة للحصول على التعويض في تأمين السيارات؟

---.

السؤال الأول: وضِّح المقصود بكلٍّ ممّا ياتي:

أ) عقد التأمين:

--.

ب) مُسبِّبات الخطر:

--.

السؤال الثاني: برأيك، أيُّ أنواع تأمين السيارات أفضل؟ لماذا؟

--.

السؤال الثالث: باعتقادك، هل يمكن أن يكون المُؤَمَّنُ له المستفيدَ من التعويض؟ لماذا؟

--.

السؤال الرابع: ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هاتِ مثالًا على كل نوع.

--.

السؤال الخامس: عدِّد الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة.

--.

السؤال السادس: هاتِ مثالًا على كل نوع من أنواع التأمين الآتية:

تأمين الحوادث العامة:

--.

تأمين الحياة:

--.

التأمين الهندسي:

--.

مسرد المصطلحات

Accounting	المُحاسبة
Financial Transactions	العمليّات الماليّة
Financial Statements	القوائم الماليّة
Bookkeeping	مسكَ الدفاتر
Financial Management	الإدارة الماليّة
Accounting Unit	الوحدة المُحاسبيّة
Continuity	الاستمراريّة
Accounting Period	الفترة المُحاسبيّة
Monetary Unit	الوحدة النقديّة
Assets	الأصول
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Current Assets	الأصول المُتداولة
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة
Liabilities	الالتزامات
Owner's Equity	حقوق الملكيّة
Statement of Financial Position	قائمة المركز الماليّ
Income Statement	قائمة الدّخل
Revenues	الإيرادات
Expenses	المصروفات
Trail Balance	ميزان المراجعة
Chart of Accounts	دليل الحسابات
Double Entry System	نظرية القيد المزدوج
Accounting Cycle	الدّورة المحاسبيّة
Journal	دفتر اليوميّة
Ledger	دفتر الأستاذ
Adjusting the Accounts	التسويات الجرديّة
Closing Entries	قيود الإقفال

مسرد المصطلحات

التدفّق النقديّ	Cash Flow
خطة التدفّق النقديّ	Cash Flow Plan
التخطيط المالي	Financial Planning
التحليل المالي	Financial Analysis
الرقابة المالية	Financial Supervision
التحليل الإئتماني	Credit Analysis
التحليل الاستثماري	Investment Analysis
التقرير السنوي	Annual Report
التحليل المقارن	Comparative analysis
الخطر	Risk
التأمين	Insurance
عقد التأمين	Insurance Contract

قائمة المراجع

أولًا: المراجع العربية

١- أحمد حسين، **إعداد وتحليل وتفسير القوائم المالية المحاسبية: قائمة الدخل، الميزانية العمومية، قائمة التدفقات النقدية، التحليل الأفقي، التحليل الرأسي، النسب المالية**، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، ٢٠٠٦م.

٢- حربي عريقات وسعيدعقل، **التأمين وإدارة الخطر (النظرية والتطبيق)**، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠٠٨م.

٣- خلدون إبراهيم شديفات، **إدارة وتحليل مالي**، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠٠١م.

٤- ريتشارد شرويدر وآخرون، **نظرية المحاسبة**، ترجمة خالد كاجيجي وآخرون، دار المريخ للنشر، الرياض، ٢٠٠٦م.

٥- سلمان زيدان. **إدارة الخطر والتأمين**، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١٦م.

٦- عبد الناصر نور وآخرون، **أصول المحاسبة المالية**، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، ٢٠١٦م.

٧- علي عباس، **الإدارة المالية في منظمات الأعمال**، مكتبة الرائد العلمية، عمان، ٢٠٠٢م.

٨- عيد أبو بكر ووليد السيفو، **إدارة الخطر والتأمين**، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠٩م.

٩- محمد صالح الحناوي ورسمية قرياقس، **أساسيات الإدارة المالية**، الدار الجامعية، القاهرة، ٢٠٠١م.

١٠- محمد مطر، **الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والائتماني: الأساليب والأدوات والاستخدامات العملية**، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠٠٦م.

١١- محمد مطر، **مبادئ المحاسبة المالية**، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠٠٧م.

١٢- محمود عبد الحليم الخلايلة، **التحليل المالي باستخدام البيانات المحاسبية**، ط٥، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع ، عمان، ٢٠١٠م.

١٣- مفلح عقل، **مقدمة في الإدارة المالية والتحليل المالي**، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠١١م.

ثانيًا: المراجع الأجنبية

1- Horngren, C. and others, Accounting, 6th edition, Pearson Prentice Hall, New Jersey, 2005.

2- Weygandt J and others, Accounting Principles, 6th edition, John Wiley & Sons, Inc., U.S.A, 2002.

3- Kieso E., and others, Intermediate Accounting, John Wiley and Sons Inc., USA, 2004.

4- Brigham, E.F., Intermediate Financial Management, 6th edition, The Dryden Press.,1999.

تمّ بِحمد اللّه